

Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προοιμίων τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

► **B** ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 16ης Απριλίου 2014

για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1)

Τροποποιείται από:

|                    |   |      |           |     | Επίσημη Εφημερίδα |        |            |
|--------------------|---|------|-----------|-----|-------------------|--------|------------|
|                    |   |      |           |     | αριθ.             | σελίδα | ημερομηνία |
| ► <b><u>M1</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/79 της Επιτροπής της 18ης Δεκεμβρίου 2014   | (ΕΕ) | 2015/79   | της | L 14              | 1      | 21.1.2015  |
| ► <b><u>M2</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015   | (ΕΕ) | 2015/227  | της | L 48              | 1      | 20.2.2015  |
| ► <b><u>M3</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2015/1278 της Επιτροπής της 9ης Ιουλίου 2015     | (ΕΕ) | 2015/1278 | της | L 205             | 1      | 31.7.2015  |
| ► <b><u>M4</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/313 της Επιτροπής της 1ης Μαρτίου 2016      | (ΕΕ) | 2016/313  | της | L 60              | 5      | 5.3.2016   |
| ► <b><u>M5</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/322 της Επιτροπής της 10ης Φεβρουαρίου 2016 | (ΕΕ) | 2016/322  | της | L 64              | 1      | 10.3.2016  |
| ► <b><u>M6</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/428 της Επιτροπής της 23ης Μαρτίου 2016     | (ΕΕ) | 2016/428  | της | L 83              | 1      | 31.3.2016  |
| ► <b><u>M7</u></b> | Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/1702 της Επιτροπής της 18ης Αυγούστου 2016  | (ΕΕ) | 2016/1702 | της | L 263             | 1      | 29.9.2016  |

Διορθώνεται από:

- **C1** Διορθωτικό ΕΕ L 210 της 7.8.2015, σ. 38 (2015/1278)
- **C2** Διορθωτικό ΕΕ L 95 της 9.4.2016, σ. 17 (2016/322)

**▼B****ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ**

της 16ης Απριλίου 2014

για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

## ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

*Άρθρο 1***Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής**

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις όσον αφορά την υποβολή αναφορών στο πλαίσιο της εποπτείας στις αρμόδιες αρχές για τους ακόλουθους τομείς:

- α) απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και χρηματοοικονομική πληροφόρηση σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- β) ζημίες που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα σύμφωνα με το άρθρο 101 παράγραφος 4 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- γ) μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και άλλα μεγαλύτερα ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- δ) δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 430 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- ε) απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας και απαιτήσεις καθαρής σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 415 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

**▼M1**

- στ) σύσταση βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 100 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

**▼M4**

- ζ) πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

**▼B**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

**ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ ΑΠΟΣΤΟΛΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ, ΚΑΙ ΟΡΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ***Άρθρο 2***Ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές, ως έχουν κατά τις ακόλουθες ημερομηνίες αναφοράς για την υποβολή αναφορών:

- α) μηνιαίες αναφορές: την τελευταία ημέρα κάθε μήνα·
- β) τριμηνιαίες αναφορές: στις 31 Μαρτίου, στις 30 Ιουνίου, στις 30 Σεπτεμβρίου και στις 31 Δεκεμβρίου·
- γ) εξαμηνιαίες αναφορές: στις 30 Ιουνίου και στις 31 Δεκεμβρίου·
- δ) ετήσιες αναφορές: στις 31 Δεκεμβρίου.

**▼ B**

2. Οι πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με τα υποδείγματα που παρατίθενται στο παράρτημα III και στο παράρτημα IV, και σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V, οι οποίες αναφέρονται σε μια ορισμένη περίοδο, υποβάλλονται σωρευτικά από την πρώτη ημέρα του αντίστοιχου λογιστικού έτους έως την ημερομηνία αναφοράς.

3. Όταν η εθνική νομοθεσία επιτρέπει στα ιδρύματα να υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές τους πληροφορίες με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, το οποίο μπορεί να αποκλίνει από το ημερολογιακό έτος, τότε οι ημερομηνίες αναφοράς όσον αφορά την υποβολή αναφορών μπορούν να προσαρμόζονται ανάλογα, ούτως ώστε η υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών να γίνεται κάθε τρεις, έξι ή δώδεκα μήνες από το τέλος του λογιστικού τους έτους, αντίστοιχα.

*Άρθρο 3***Ημερομηνίες αποστολής για την υποβολή αναφορών**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές έως το πέρας των εργασιών στις ακόλουθες ημερομηνίες αποστολής:

α) μηνιαίες αναφορές: τη 15η ημερολογιακή ημέρα από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών·

β) τριμηνιαίες αναφορές: στις 12 Μαΐου, στις 11 Αυγούστου, στις 11 Νοεμβρίου και στις 11 Φεβρουαρίου·

γ) εξαμηνιαίες αναφορές: στις 11 Αυγούστου και στις 11 Φεβρουαρίου·

δ) ετήσιες αναφορές: στις 11 Φεβρουαρίου.

2. Εάν η ημερομηνία αποστολής συμπίπτει με δημόσια αργία στο κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής στην οποία υποβάλλεται η αναφορά, ή συμπίπτει με Σάββατο ή Κυριακή, τότε τα δεδομένα υποβάλλονται την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

3. Εάν τα ιδρύματα παρέχουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους χρησιμοποιώντας προσαρμοσμένες ημερομηνίες υποβολής αναφορών με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3, οι ημερομηνίες αποστολής μπορούν επίσης να προσαρμόζονται ανάλογα, ούτως ώστε να διατηρείται η ίδια περίοδος αποστολής από την προσαρμοσμένη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

4. Τα ιδρύματα μπορούν να υποβάλλουν μη ελεγχθέντα στοιχεία. Σε περίπτωση που τα ελεγχθέντα στοιχεία αποκλίνουν από τα υποβληθέντα μη ελεγχθέντα στοιχεία, τότε τα αναθεωρημένα, ελεγχθέντα στοιχεία υποβάλλονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Τα μη ελεγχθέντα στοιχεία είναι στοιχεία για τα οποία δεν έχει εξασφαλιστεί σχετικό πόρισμα από εξωτερικό ελεγκτή, ενώ τα ελεγχθέντα στοιχεία είναι στοιχεία που έχουν ελεγχθεί από εξωτερικό ελεγκτή, ο οποίος και διατύπωσε σχετικό πόρισμα ελέγχου.

5. Άλλες διορθώσεις επί των υποβληθεισών αναφορών υποβάλλονται επίσης στις αρμόδιες αρχές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

*Άρθρο 4***Όρια υποβολής αναφορών — κριτήρια ένταξης και απένταξης**

1. Τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες που υπόκεινται σε όρια από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εφόσον έχουν υπερβεί το όριο για δύο συνεχείς ημερομηνίες αναφοράς.

**▼B**

2. Για τις δύο πρώτες ημερομηνίες αναφοράς όσον αφορά την υποβολή αναφορών κατά τις οποίες τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του παρόντος κανονισμού, τα ιδρύματα παρέχουν τις πληροφορίες που υπόκεινται σε όρια, εάν υπερβαίνουν τα σχετικά όρια κατά την ίδια ημερομηνία αναφοράς.

3. Τα ιδρύματα μπορούν να διακόψουν την παροχή πληροφοριών που υπόκεινται σε όρια από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εάν έχουν πέσει κάτω από τα σχετικά όρια για τρεις συνεχόμενες ημερομηνίες αναφοράς.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΟΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**

## ΤΜΗΜΑ 1

*Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων*

## Άρθρο 5

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για τα ιδρύματα σε ατομική βάση, εκτός από τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013**

Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν όλες τις πληροφορίες που παρατίθενται στα στοιχεία α) και β).

α) Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες ανά τρίμηνο:

- 1) τις πληροφορίες που αφορούν τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 1 έως 5 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 1·
- 2) τις πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 7 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.2·
- 3) τις πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 8 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.3·
- 4) τις πληροφορίες σχετικά με τη γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά χώρα, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 9 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.4, όταν τα μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα σε όλες τις «μη εγχώριες» χώρες σε όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 850 του υποδείματος 4 του παραρτήματος I, είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % των συνολικών εγχώριων και μη εγχώριων αρχικών ανοιγμάτων, όπως αναφέρονται στη γραμμή 860 του υποδείματος 4 του παραρτήματος I. Για τον σκοπό αυτόν, τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια όταν είναι ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·

**▼ B**

- 5) τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 10 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.5·
  - 6) τις πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο διακανονισμού, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 11 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.6·
  - 7) τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις που αντιμετωπίζονται με την τυποποιημένη προσέγγιση, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 12 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.7·
  - 8) τις πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις που αντιμετωπίζονται με την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 13 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 3.8·
  - 9) τις πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τις ζημίες που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 16 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.1·
  - 10) τις πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον κίνδυνο αγοράς, όπως ορίζονται στα υποδείγματα 18 έως 24 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημεία 5.1 έως 5.7·
  - 11) τις πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 25 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 5.8.
- β) Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες ανά εξάμηνο:

**▼ M2**

- 1) τις πληροφορίες σχετικά με όλα τα ανοίγματα σε τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 14 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του σημείου 3.9 του μέρους II του παραρτήματος II.

Τα ιδρύματα εξαιρούνται από την υποβολή των εν λόγω στοιχείων για την τιτλοποίηση όταν αυτά αποτελούν μέρος ενός ομίλου στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·

**▼ B**

- 2) τις πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές ζημίες που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο, κατά τον εξής τρόπο:
  - α) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τα κεφάλαια 3 ή 4 του τίτλου III του τρίτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 παρέχουν τις πληροφορίες αυτές, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 17 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 4.2·

▼ B

- β) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τις διατάξεις του κεφαλαίου 3 του τίτλου III του τρίτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των οποίων το ποσοστό του συνόλου του ατομικού ισολογισμού τους επί του αθροίσματος των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ιδίου κράτους μέλους είναι κάτω του 1 % μπορούν να παρέχουν μόνο τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 17 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II παράγραφος 124. Τα συνολικά στοιχεία του ισολογισμού βασίζονται στα στοιχεία του τέλους του έτους για το έτος πριν από το έτος που προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς όσον αφορά την υποβολή αναφορών. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης του άρθρου 4·
- γ) τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου III του τρίτου μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εξαιρούνται πλήρως από την παροχή των πληροφοριών που αναφέρονται στο υπόδειγμα 17 του παραρτήματος I και στο σημείο 4.2 του μέρους II του παραρτήματος II.

*Άρθρο 6*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση, εκτός εάν πρόκειται για ομίλους αποτελούμενους μόνο από επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013**

Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος υποβάλλουν:

- α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 5 με τη συχνότητα που ορίζεται σε αυτό, αλλά σε ενοποιημένη βάση·
- β) τις πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 6 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται στο σημείο 2 του μέρους II του παραρτήματος II όσον αφορά τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, ανά εξάμηνο.

*Άρθρο 7*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση**

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στο άρθρο 95 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στα υποδείγματα 1 έως 5 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του σημείου 1 του μέρους II του παραρτήματος II, ανά τρίμηνο.

2. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στο άρθρο 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 5 στοιχεία α) και β) σημείο 1) του παρόντος κανονισμού, με τη συχνότητα που ορίζεται σε αυτά.



*Άρθρο 8*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών για τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ισχύουν για ομίλους αποτελούμενους μόνο από επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση**

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων των ομίλων που αποτελούνται μόνο από επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στο άρθρο 95 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση:

- α) τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στα υποδείγματα 1 έως 5 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του σημείου 1 του μέρους II του παραρτήματος II, ανά τρίμηνο·
- β) τις πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 6 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του σημείου 2 του μέρους II του παραρτήματος II, ανά εξάμηνο.

2. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 99 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, οι επιχειρήσεις επενδύσεων των ομίλων που αποτελούνται από επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στα άρθρα 95 και 96, καθώς των ομίλων που αποτελούνται μόνο από επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στο άρθρο 96 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση:

- α) τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 5 στοιχεία α) και β) σημείο 1), με τη συχνότητα που ορίζεται σε αυτά·
- β) τις πληροφορίες αναφορικά με τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα 6 του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος II μέρος II σημείο 2, ανά εξάμηνο.

*ΤΜΗΜΑ 2*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση**

*Άρθρο 9*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 και άλλα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 σε ενοποιημένη βάση**

1. Προκειμένου να παράσχουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 99 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα τα εγκατεστημένα σε ένα κράτος μέλος υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V, και τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX.

## ▼ B

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:
- α) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 1, ανά τρίμηνο·
  - β) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 3, ανά εξάμηνο·
  - γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα III μέρος 4, ετησίως·
  - δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 20 του παραρτήματος III μέρος 2 ανά τρίμηνο, κατά τον τρόπο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4). Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
  - ε) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 21 του παραρτήματος III μέρος 2, όταν τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του συνόλου των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού, όπως αναφέρονται στο υπόδειγμα 1.1 του παραρτήματος III μέρος 1, ανά τρίμηνο. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
  - στ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 22 του παραρτήματος III μέρος 2, όταν τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του αθροίσματος των καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και των καθαρών εσόδων από τόκους, όπως αναφέρονται στο υπόδειγμα 2 του παραρτήματος III μέρος 1, ανά τρίμηνο. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
  - ζ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII για τα ανοίγματα των οποίων η αξία ανοίγματος είναι μεγαλύτερη ή ίση με 300 εκατ. ευρώ αλλά μικρότερη από το 10 % του επιλέξιμου κεφαλαίου του ιδρύματος ανά τρίμηνο.

*Άρθρο 10*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του άρθρου 99 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013**

Σε περίπτωση που αρμόδια αρχή έχει επεκτείνει τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου να ισχύουν και για ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 99 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 9.

*Άρθρο 11*

**Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν εθνικά λογιστικά πλαίσια τα οποία καταρτίζονται δυνάμει της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ σε ενοποιημένη βάση**

1. Σε περίπτωση που αρμόδια αρχή έχει επεκτείνει τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου να ισχύουν και για ιδρύματα εγκατεστημένα σε ένα κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 99 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος V, και τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX.



**▼ B**

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:

- α) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 1, ανά τρίμηνο·
- β) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 3, ανά εξάμηνο·
- γ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα IV μέρος 4, ετησίως·
- δ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 20 του παραρτήματος IV μέρος 2 ανά τρίμηνο, κατά τον τρόπο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4). Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
- ε) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 21 του παραρτήματος IV μέρος 2, όταν τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε λειτουργικές μισθώσεις είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του συνόλου των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού, όπως αναφέρονται στο υπόδειγμα 1.1 του παραρτήματος IV μέρος 1, ανά τρίμηνο. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
- στ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο υπόδειγμα 22 του παραρτήματος IV μέρος 2, όταν τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες είναι ίσα ή μεγαλύτερα από το 10 % του αθροίσματος των καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες και των καθαρών εσόδων από τόκους, όπως αναφέρονται στο υπόδειγμα 2 του παραρτήματος IV μέρος 1, ανά τρίμηνο. Ισχύουν τα κριτήρια ένταξης και απένταξης που αναφέρονται στο άρθρο 4·
- ζ) οι πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII για τα ανοίγματα των οποίων η αξία ανοίγματος είναι μεγαλύτερη ή ίση με 300 εκατ. ευρώ αλλά μικρότερη από το 10 % του επλέξιμου κεφαλαίου του ιδρύματος ανά τρίμηνο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 101 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 575/2013**

*Άρθρο 12*

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, σε ενοποιημένη βάση ανά εξάμηνο.

2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, σε ατομική βάση ανά εξάμηνο.

3. Τα υποκαταστήματα σε άλλο κράτος μέλος υποβάλλουν επίσης στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VI, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος VII, οι οποίες αφορούν το εν λόγω υποκατάστημα, ανά εξάμηνο.

▼ **B**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5

**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΠΕΡΙ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ***Άρθρο 13*

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών και ομάδων συνδεδεμένων πελατών σύμφωνα με άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.

2. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα είκοσι μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα που υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.

3. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα δέκα μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, καθώς και τα δέκα μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι μη ρυθμιζόμενων χρηματοπιστωτικών οντοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα VIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος IX, ανά τρίμηνο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ***Άρθρο 14*

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα X, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XI, ανά τρίμηνο.

▼ **M6**

2. Η υποβολή αναφορών για τα δεδομένα βασίζεται στη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης ως δείκτη μόχλευσης στο τέλος του τριμήνου.

3. Τα ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 14 κατά την επόμενη περίοδο υποβολής αναφορών, εάν πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ποσοστό των παραγών που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 7 υπερβαίνει το 1,5 %·

β) το ποσοστό των παραγών που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 7 υπερβαίνει το 2,0 %.

**▼ M6**

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης που ορίζονται στο άρθρο 4, με εξαίρεση το πρώτο εδάφιο στοιχείο β) της παρούσας παραγράφου, οπότε τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εφόσον έχουν υπερβεί το σχετικό ισχύον όριο για μία ημερομηνία αναφοράς.

4. Τα ιδρύματα για τα οποία η συνολική ονομαστική αξία των παραγώγων, όπως ορίζεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 9, υπερβαίνει τα 10 δις ευρώ παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 14, ανεξάρτητα από το αν το μερίδιο παραγώγων τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 3.

Τα κριτήρια ένταξης που ορίζονται στο άρθρο 4 δεν ισχύουν. Τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εφόσον έχουν υπερβεί το σχετικό ισχύον όριο για μία ημερομηνία αναφοράς.

5. Τα ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 15 κατά την επόμενη περίοδο υποβολής αναφορών, εάν πληρούται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 10 υπερβαίνει τα 300 εκατ. ευρώ·
- β) ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στο παράρτημα XI μέρος II σημείο 10 υπερβαίνει τα 500 εκατ. ευρώ·

Εφαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης του άρθρου 4, με εξαίρεση το στοιχείο β), οπότε τα ιδρύματα αρχίζουν να παρέχουν πληροφορίες από την επόμενη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών, εφόσον έχουν υπερβεί το σχετικό ισχύον όριο για μία ημερομηνία αναφοράς.

**▼ B**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ**

**▼ M5****▼ C2***Άρθρο 15*

**Μορφώτυπος και συχνότητα της υποβολής αναφορών σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας**

1. Για την υποβολή στοιχείων σχετικά με την απαίτηση κάλυψης ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 415 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες διατάξεις:

- α) τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τα στοιχεία που ορίζονται στο παράρτημα XXIV σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXV σε μηνιαία βάση·
- β) όλα τα άλλα ιδρύματα εκτός από εκείνα που προσδιορίζονται στο στοιχείο α) υποβάλλουν τα στοιχεία που ορίζονται στο παράρτημα XII σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα XIII σε μηνιαία βάση.

2. Οι πληροφορίες που ορίζονται στα παραρτήματα XII και XXIV λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που υποβάλλονται για την ημερομηνία αναφοράς και τις πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές του ιδρύματος κατά τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες.

**▼ B***Άρθρο 16***Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με τη σταθερή χρηματοδότηση**

Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το άρθρο 415 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIII, ανά τρίμηνο.

**▼ M1**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7α

**ΜΟΡΦΟΤΥΠΟΣ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ***Άρθρο 16α***Μορφότυπος και συχνότητα υποβολής αναφορών σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση**

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 100 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στο παράρτημα XVI του παρόντος κανονισμού, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XVII του παρόντος κανονισμού.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 υποβάλλονται ως εξής:

α) οι πληροφορίες που προβλέπονται στα μέρη Α, Β και Δ του παραρτήματος XVI, ανά τρίμηνο·

β) οι πληροφορίες που προβλέπονται στο μέρος Γ του παραρτήματος XVI, ετησίως·

γ) οι πληροφορίες που προβλέπονται στο μέρος Ε του παραρτήματος XVI, ανά εξάμηνο.

3. Τα ιδρύματα δεν υποχρεούνται να υποβάλλουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στα μέρη Β, Γ ή Ε του παραρτήματος XVI, εφόσον πληρούνται όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το σύνολο του ενεργητικού του ιδρύματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII σημείο 1.6 παράγραφος 10, έχει αξία μικρότερη των 30 δισ. Ευρώ

β) το επίπεδο σύστασης βαρών επί των στοιχείων του ενεργητικού του ιδρύματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το παράρτημα XVII σημείο 1.6 παράγραφος 9, είναι κατώτερο του 15 %.

4. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλλουν τις πληροφορίες που προβλέπονται στο μέρος Δ του παραρτήματος XVI, μόνον εφόσον εκδίδουν τις ομολογίες που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

▼ **M4**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7β

**ΜΟΡΦΟΤΥΠΟΣ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ  
ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΤΡΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΗΣ  
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ***Άρθρο 16β*

1. Προκειμένου να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας, σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα υποβάλλουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες με μηνιαία συχνότητα:

- α) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XVIII, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XIX·
- β) τις πληροφορίες που ορίζονται στο παράρτημα XX, σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXI.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, τα ιδρύματα μπορούν να αναφέρουν τις πληροφορίες σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας με τριμηνιαία συχνότητα, εάν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το ίδρυμα δεν ανήκει σε όμιλο με θυγατρικές ή μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε χώρες άλλες από εκείνη της αρμόδιας αρχής του·
- β) το ποσοστό του συνόλου του ατομικού ισολογισμού του ιδρύματος σε σχέση με το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων στο οικείο κράτος μέλος είναι μικρότερο του 1 % για δύο διαδοχικά έτη που προηγούνται του έτους αναφοράς·
- γ) το ίδρυμα έχει σύνολο ενεργητικού, υπολογιζόμενο σύμφωνα με την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου<sup>(1)</sup>, κάτω των 30 δισεκατ. ευρώ.

Για τους σκοπούς του στοιχείου β), τα συνολικά στοιχεία του ισολογισμού για τον υπολογισμό του ποσοστού βασίζονται σε ελεγμένα στοιχεία του τέλους του έτους, για το έτος πριν από το έτος που προηγείται της ημερομηνίας αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

3. Για τους σκοπούς της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2, ο πρώτος μήνας για τον οποίο πρέπει να αναφερθούν πληροφορίες σχετικά με τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας είναι ο Απρίλιος 2016.

▼ **B**

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8

**ΛΥΣΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ  
ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΣΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ***Άρθρο 17*▼ **M1**

1. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στον παρόντα κανονισμό με τους μορφοτύπους ανταλλαγής δεδομένων και

<sup>(1)</sup> Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

**▼ M1**

τις παρουσιάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τους ορισμούς των σημείων δεδομένων, που περιλαμβάνονται στο ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων του παραρτήματος XIV, και τους κανόνες επικύρωσης του παραρτήματος XV, καθώς επίσης και σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:

- α) δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·
- β) οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με τα εξής:
  - i) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε χιλιάδες μονάδες·
  - ii) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·
  - iii) τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες·

**▼ B**

2. Τα δεδομένα που υποβάλλονται από τα ιδρύματα συνδέονται με τις εξής πληροφορίες:

- α) ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών και περίοδος αναφοράς·
- β) νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών·
- γ) λογιστικό πρότυπο·
- δ) αναγνωριστικό κωδικό του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά·
- ε) επίπεδο εφαρμογής σε ατομική ή ενοποιημένη βάση·

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 9

## ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

*Άρθρο 18***Μεταβατική περίοδος**

Η ημερομηνία αποστολής δεδομένων που υποβάλλονται ανά τρίμηνο όσον αφορά την ημερομηνία αναφοράς της 31ης Μαρτίου 2014 για τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται είναι η 30ή Ιουνίου 2014 το αργότερο.

Για την περίοδο από την 31η Μαρτίου 2014 έως την 30ή Απριλίου 2014 κατά παρέκκλιση από το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α) η ημερομηνία αποστολής όσον αφορά την υποβολή μηνιαίων αναφορών είναι η 30ή Ιουνίου 2014.

Για την περίοδο από την 31η Μαΐου 2014 έως την 31η Δεκεμβρίου 2014, κατά παρέκκλιση από το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α), η ημερομηνία αποστολής όσον αφορά την υποβολή μηνιαίων αναφορών είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς.

**▼ M1**

Όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 16α, η πρώτη ημερομηνία υποβολής αναφορών είναι η 31η Δεκεμβρίου 2014.

**▼ M2**

Με την επιφύλαξη του άρθρου 2, η πρώτη ημερομηνία διαβίβασης για τα υποδείγματα 18 και 19 του παραρτήματος III είναι η 31η Δεκεμβρίου 2014. Οι γραμμές και οι στήλες των υποδειγμάτων 6, 9.1, 20.4, 20.5, και 20.7 του παραρτήματος III που αναφέρονται στα ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής και στα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα συμπληρώνονται για την ημερομηνία αποστολής της 31ης Δεκεμβρίου 2014.

**▼ M4**

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α), για τους μήνες από τον Απρίλιο 2016 έως τον Οκτώβριο 2016 συμπεριλαμβανομένου, η ημερομηνία αποστολής όσον αφορά την υποβολή μηνιαίων αναφορών σχετικά τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

**▼ M5**

Για την περίοδο από 10 Σεπτεμβρίου 2016 έως 10 Μαρτίου 2017, κατά παρέκκλιση από το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α), η ημερομηνία και προθεσμία υποβολής αναφορών όσον αφορά τη μηνιαία υποβολή αναφορών του ΔΚΡ για τα πιστωτικά ιδρύματα είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

**▼ B***Άρθρο 19***Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2014.

Τα άρθρα 9, 10 και 11 εφαρμόζονται από την 1η Ιουλίου 2014.

Το άρθρο 15 εφαρμόζεται από την 1η Μαρτίου 2014.

**▼ M1**

Το άρθρο 16α εφαρμόζεται από την 1η Δεκεμβρίου 2014.

**▼ B**

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

▼ M2

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP    |                      |  |  |           |
|----------------------|----------------------|--|--|-----------|
| Αριθμός υποδείγματος | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος/ της ομάδας υποδειγμάτων | Σύντομη ονομασία   |           |
|                      |                      | <b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ</b>                         | <b>CA</b>  |           |
| ▼ <u>M7</u>          | 1                    | C 01.00  | ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ  | CA1       |
| ▼ <u>M2</u>          | 2                    | C 02.00  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ   | CA2       |
| ▼ <u>M7</u>          | 3                    | C 03.00  | ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  | CA3       |
| ▼ <u>M2</u>          | 4                    | C 04.00  | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  | CA4       |
|                      |                      | <b>ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</b>                       | <b>CA5</b>   |           |
|                      | 5.1                  | C 05.01  | <i>ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</i>   | CA5.1     |
|                      | 5.2                  | C 05.02  | <i>ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ</i>   | CA5.2     |
|                      |                      | <b>ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ</b>                         | <b>GS</b>  |           |
|                      | 6.1                  | C 06.01  | ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ - ΣΥΝΟΛΟ   | Σύνολο GS |
|                      | 6.2                  | C 06.02  | ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ  | GS        |
|                      |                      | <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>                         | <b>CR</b>  |           |
| ▼ <u>M7</u>          | 7                    | C 07.00  | ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | CR SA     |
| ▼ <u>M2</u>          |                      |  | ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ          | CR IRB    |



## ▼ M2

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP    |                      |  |                     |
|----------------------|----------------------|--|---------------------|
| Αριθμός υποδείγματος | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος/ της ομάδας υποδειγμάτων   | Σύντομη ονομασία    |
| 8.1                  | C 08.01              | ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  | CR IRB 1            |
| 8.2                  | C 08.02              | ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (Ανάλυση κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη)  | CR IRB 2            |
|                      |                      | ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ  | CR GB               |
| 9.1                  | C 09.01              | Πίνακας 9.1 - Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη (ανοίγματα βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης)   | CR GB 1             |
| 9.2                  | C 09.02              | Πίνακας 9.2 - Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη (ανοίγματα βάσει της προσέγγισης IRB)   | CR GB 2             |
| 9.4                  | C 09.04              | Πίνακας 9.4 - Κατανομή των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα | CR GB 3             |
|                      |                      | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ   | CR EQU IRB          |
| 10.1                 | C 10.01              | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ   | CR EQU IRB 1        |
| 10.2                 | C 10.02              | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ, ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:   | CR EQU IRB 2        |
| 11                   | C 11.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ   | CR SETT             |
| 12                   | C 12.00              | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ  | CR SEC SA           |
| 13                   | C 13.00              | ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ   | CR SEC IRB          |
| 14                   | C 14.00              | ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  | Λεπτομέρειες CR SEC |
|                      |                      | <b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>   | <b>OPR</b>          |
| 16                   | C 16.00              | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ  | OPR                 |
| 17                   | C 17.00              | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΤΟ ΠΕΡΑΣΜΕΝΟ ΕΤΟΣ   | Λεπτομέρειες OPR    |
|                      |                      | <b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ</b>   | <b>MKR</b>          |
| 18                   | C 18.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ   | MKR SA TDI          |

## ▼ M7

▼ M2

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP    |                      |  |                  |
|----------------------|----------------------|--|------------------|
| Αριθμός υποδείγματος | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος/ της ομάδας υποδειγμάτων   | Σύντομη ονομασία |
| 19                   | C 19.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | MKR SA SEC       |
| 20                   | C 20.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ | MKR SA CTP       |
| 21                   | C 21.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ                          | MKR SA EQU       |
| 22                   | C 22.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ                                    | MKR SA FX        |
| 23                   | C 23.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ  | MKR SA COM       |
| 24                   | C 24.00              | ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ  | MKR IM           |
| 25                   | C 25.00              | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ   | CVA              |

▼ M7▼ M2

## ▼ M3

| C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1) |             |  |      |
|-------------------------------|-------------|--|------|
| Σειρές                        | ID          | Στοιχείο   | Ποσό |
| 010                           | 1           | <b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>   |      |
| 015                           | 1.1         | <b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>   |      |
| 020                           | 1.1.1       | <b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>  |      |
| 030                           | 1.1.1.1     | <b>Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1</b>  |      |
| 040                           | 1.1.1.1.1   | Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα  |      |
| 045                           | 1.1.1.1.1*  | <i>Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης</i> |      |
| 050                           | 1.1.1.1.2*  | Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα   |      |
| 060                           | 1.1.1.1.3   | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο   |      |
| 070                           | 1.1.1.1.4   | (-) Ίδια μέσα CET1   |      |
| 080                           | 1.1.1.1.4.1 | (-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων CET1   |      |
| 090                           | 1.1.1.1.4.2 | (-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων CET1  |      |
| 091                           | 1.1.1.1.4.3 | (-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων CET1   |      |
| 092                           | 1.1.1.1.5   | (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1                                     |      |
| 130                           | 1.1.1.2     | <b>Κέρδη εις νέον</b>  |      |
| 140                           | 1.1.1.2.1   | Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη   |      |
| 150                           | 1.1.1.2.2   | Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία   |      |
| 160                           | 1.1.1.2.2.1 | Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής  |      |
| 170                           | 1.1.1.2.2.2 | (-) Τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους ή κέρδους στο τέλος του έτους                                     |      |
| 180                           | 1.1.1.3     | <b>Συσσωρευμένο άλλο συνολικό εισόδημα</b>   |      |
| 200                           | 1.1.1.4     | <b>Λοιπά αποθεματικά</b>   |      |
| 210                           | 1.1.1.5     | <b>Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</b>   |      |
| 220                           | 1.1.1.6     | <b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1</b>                                    |      |
| 230                           | 1.1.1.7     | <b>Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1</b>   |      |

## ▼ M3

| Σειρές | ID         | Στοιχείο   | Ποσό |
|--------|------------|--|------|
| 240    | 1.1.1.8    | <b>Μεταβατικές προσαρμογές λόγω επιπρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας</b>  |      |
| 250    | 1.1.1.9    | <b>Προσαρμογές CET1 λόγω προληπτικών φίλτρων</b>   |      |
| 260    | 1.1.1.9.1  | (-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού  |      |
| 270    | 1.1.1.9.2  | Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών   |      |
| 280    | 1.1.1.9.3  | Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις εύλογης αξίας   |      |
| 285    | 1.1.1.9.4  | Κέρδη και ζημίες εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα  |      |
| 290    | 1.1.1.9.5  | (-) Προσαρμογές αξιών λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση   |      |
| 300    | 1.1.1.10   | <b>(-) Υπεραξία</b>  |      |
| 310    | 1.1.1.10.1 | (-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού  |      |
| 320    | 1.1.1.10.2 | (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση των σημαντικών επενδύσεων   |      |
| 330    | 1.1.1.10.3 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία  |      |
| 340    | 1.1.1.11   | <b>(-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>  |      |
| 350    | 1.1.1.11.1 | (-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού πριν από την αφαίρεση των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων   |      |
| 360    | 1.1.1.11.2 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού  |      |
| 370    | 1.1.1.12   | <b>(-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων</b> |      |
| 380    | 1.1.1.13   | <b>(-) Έλλειμμα IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες</b>   |      |
| 390    | 1.1.1.14   | <b>(-) Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b>  |      |
| 400    | 1.1.1.14.1 | (-) Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών   |      |
| 410    | 1.1.1.14.2 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών  |      |
| 420    | 1.1.1.14.3 | Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία το ίδρυμα έχει απεριόριστη ικανότητα να χρησιμοποιεί   |      |
| 430    | 1.1.1.15   | <b>(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</b>   |      |
| 440    | 1.1.1.16   | <b>(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1</b>  |      |

## ▼ M3

| Σειρές | ID          | Στοιχείο   | Ποσό |
|--------|-------------|--|------|
| 450    | 1.1.1.17    | (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %  |      |
| 460    | 1.1.1.18    | (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %   |      |
| 470    | 1.1.1.19    | (-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %  |      |
| 471    | 1.1.1.20    | (-) Θέσεις ενός καλαθιού για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 % |      |
| 472    | 1.1.1.21    | (-) Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %  |      |
| 480    | 1.1.1.22    | (-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση   |      |
| 490    | 1.1.1.23    | (-) Εκπεστές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές   |      |
| 500    | 1.1.1.24    | (-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση   |      |
| 510    | 1.1.1.25    | (-) Ποσό που υπερβαίνει το όριο του 17,65 %  |      |
| 520    | 1.1.1.26    | Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1  |      |
| 524    | 1.1.1.27    | (-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ)  |      |
| 529    | 1.1.1.28    | Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου CET1 — άλλα  |      |
| 530    | 1.1.2       | <b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b>  |      |
| 540    | 1.1.2.1     | <b>Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1</b>   |      |
| 550    | 1.1.2.1.1   | Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα  |      |
| 560    | 1.1.2.1.2*  | Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα   |      |
| 570    | 1.1.2.1.3   | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο   |      |
| 580    | 1.1.2.1.4   | (-) Ίδια μέσα AT1  |      |
| 590    | 1.1.2.1.4.1 | (-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων AT1  |      |
| 620    | 1.1.2.1.4.2 | (-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων AT1   |      |
| 621    | 1.1.2.1.4.3 | (-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων AT1  |      |

## ▼ M3

| Σειρές | ID        | Στοιχείο  | Ποσό |
|--------|-----------|---|------|
| 622    | 1.1.2.1.5 | (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤ1                                 |      |
| 660    | 1.1.2.2   | Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων ΑΤ1                                       |      |
| 670    | 1.1.2.3   | Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο ΑΤ1                                   |      |
| 680    | 1.1.2.4   | Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές στο κεφάλαιο ΑΤ1 |      |
| 690    | 1.1.2.5   | (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο ΑΤ1  |      |
| 700    | 1.1.2.6   | (-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση               |      |
| 710    | 1.1.2.7   | (-) Μέσα ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                   |      |
| 720    | 1.1.2.8   | (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία Τ2 επί κεφαλαίου Τ2  |      |
| 730    | 1.1.2.9   | Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο ΑΤ1  |      |
| 740    | 1.1.2.10  | Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία ΑΤ1 επί κεφαλαίου ΑΤ1 (αφαιρέθηκαν από το CET1)                  |      |
| 744    | 1.1.2.11  | (-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου ΑΤ1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ                                      |      |
| 748    | 1.1.2.12  | Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου ΑΤ1 — άλλα  |      |
| 750    | 1.2       | <b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b>  |      |
| 760    | 1.2.1     | Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο Τ2                      |      |
| 770    | 1.2.1.1   | Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης  |      |
| 780    | 1.2.1.2*  | Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επiléξιμα         |      |
| 790    | 1.2.1.3   | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο  |      |
| 800    | 1.2.1.4   | (-) Ίδια μέσα Τ2  |      |
| 810    | 1.2.1.4.1 | (-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων Τ2  |      |
| 840    | 1.2.1.4.2 | (-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων Τ2   |      |
| 841    | 1.2.1.4.3 | (-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων Τ2  |      |
| 842    | 1.2.1.5   | (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων Τ2                                  |      |

▼ M3

| Σειρές | ID     | Στοιχείο   | Ποσό |
|--------|--------|--|------|
| 880    | 1.2.2  | Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης     |      |
| 890    | 1.2.3  | Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο T2                                   |      |
| 900    | 1.2.4  | Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές στο κεφάλαιο T2 |      |
| 910    | 1.2.5  | IRB Περίσσεια προβλέψεων έναντι των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες                           |      |
| 920    | 1.2.6  | SA Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου   |      |
| 930    | 1.2.7  | (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2  |      |
| 940    | 1.2.8  | (-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση               |      |
| 950    | 1.2.9  | (-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                   |      |
| 960    | 1.2.10 | Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2  |      |
| 970    | 1.2.11 | Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρέθηκαν από το AT1)                    |      |
| 974    | 1.2.12 | (-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ                                      |      |
| 978    | 1.2.13 | Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου T2 — άλλα  |      |

▼ M7

| C 02.00 - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2) |            |  |      |
|--|------------|--|------|
| Σειρές                                     | Στοιχείο   | Τίτλος   | Ποσό |
| 010  | 1          | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b>   |      |
| 020  | 1*         | <i>Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ</i>  |      |
| 030  | 1**        | <i>Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ</i>  |      |
| 040  | 1.1        | <b>ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ</b> |      |
| 050  | 1.1.1      | <b>Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b>  |      |
| 060  | 1.1.1.1    | Κλάσεις ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης  |      |
| 070  | 1.1.1.1.01 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες   |      |
| 080  | 1.1.1.1.02 | Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  |      |
| 090  | 1.1.1.1.03 | Οντότητες του δημόσιου τομέα   |      |
| 100  | 1.1.1.1.04 | Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  |      |
| 110  | 1.1.1.1.05 | Διεθνείς οργανισμοί  |      |
| 120  | 1.1.1.1.06 | Ιδρύματα   |      |
| 130  | 1.1.1.1.07 | Επιχειρήσεις   |      |
| 140  | 1.1.1.1.08 | Λιανική τραπεζική  |      |
| 150  | 1.1.1.1.09 | Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας   |      |
| 160  | 1.1.1.1.10 | Ανοίγματα σε αθέτηση   |      |
| 170  | 1.1.1.1.11 | Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο  |      |
| 180  | 1.1.1.1.12 | Καλυμμένα ομόλογα  |      |
| 190  | 1.1.1.1.13 | Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  |      |
| 200  | 1.1.1.1.14 | Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)   |      |
| 210  | 1.1.1.1.15 | Μετοχές  |      |
| 211  | 1.1.1.1.16 | Άλλα στοιχεία  |      |
| 220  | 1.1.1.2    | <b>Θέσεις τιτλοποίησης SA</b>  |      |
| 230  | 1.1.1.2*   | <i>εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση</i>   |      |
| 240  | 1.1.2      | <b>Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)</b>  |      |



## ▼ M7

| Σειρές | Στοιχείο   | Τίτλος  | Ποσό |
|--------|------------|---|------|
| 250    | 1.1.2.1    | Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ούτε ίδιες εκτιμήσεις της LGD, ούτε συντελεστές μετατροπής   |      |
| 260    | 1.1.2.1.01 | Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  |      |
| 270    | 1.1.2.1.02 | Ιδρύματα  |      |
| 280    | 1.1.2.1.03 | Επιχειρήσεις - MME  |      |
| 290    | 1.1.2.1.04 | Επιχειρήσεις - ειδικός δανεισμός  |      |
| 300    | 1.1.2.1.05 | Επιχειρήσεις - άλλα   |      |
| 310    | 1.1.2.2    | Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της LGD ή/και συντελεστές μετατροπής  |      |
| 320    | 1.1.2.2.01 | Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες  |      |
| 330    | 1.1.2.2.02 | Ιδρύματα  |      |
| 340    | 1.1.2.2.03 | Επιχειρήσεις - MME  |      |
| 350    | 1.1.2.2.04 | Επιχειρήσεις - ειδικός δανεισμός  |      |
| 360    | 1.1.2.2.05 | Επιχειρήσεις - άλλα   |      |
| 370    | 1.1.2.2.06 | Λιανική τραπεζική - εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία MME   |      |
| 380    | 1.1.2.2.07 | Λιανική τραπεζική - εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη MME  |      |
| 390    | 1.1.2.2.08 | Λιανική τραπεζική - αποδεκτά ανακυκλούμενα  |      |
| 400    | 1.1.2.2.09 | Λιανική τραπεζική - άλλες MME   |      |
| 410    | 1.1.2.2.10 | Λιανική τραπεζική - άλλες μη MME  |      |
| 420    | 1.1.2.3    | Μετοχικό κεφάλαιο IRB   |      |
| 430    | 1.1.2.4    | Θέσεις τιτλοποίησης IRB   |      |
| 440    | 1.1.2.4*   | <i>Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση</i>  |      |
| 450    | 1.1.2.5    | Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις  |      |
| 460    | 1.1.3      | <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις εισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b>   |      |
| 490    | 1.2        | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b>  |      |
| 500    | 1.2.1      | <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b>  |      |
| 510    | 1.2.2      | <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b>  |      |
| 520    | 1.3        | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b>                           |      |
| 530    | 1.3.1      | <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)</b> |      |

## ▼ M7

| Σειρές | Στοιχείο  | Τίτλος   | Ποσό |
|--------|-----------|--|------|
| 540    | 1.3.1.1   | Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι  |      |
| 550    | 1.3.1.2   | Μετοχές  |      |
| 555    | 1.3.1.3   | Ειδική προσέγγιση για κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ   |      |
| 556    | 1.3.1.3*  | Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύονται αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους   |      |
| 557    | 1.3.1.3** | Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύονται αποκλειστικά σε μετοχικά προϊόντα ή σε μεικτά προϊόντα   |      |
| 560    | 1.3.1.4   | Συνάλλαγμα   |      |
| 570    | 1.3.1.5   | Εμπορεύματα  |      |
| 580    | 1.3.2     | <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM)</b>           |      |
| 590    | 1.4       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)</b>   |      |
| 600    | 1.4.1     | <b>OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)</b>   |      |
| 610    | 1.4.2     | <b>OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (STA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)</b>   |      |
| 620    | 1.4.3     | <b>OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)</b>   |      |
| 630    | 1.5       | <b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b>  |      |
| 640    | 1.6       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</b>  |      |
| 650    | 1.6.1     | Εξελιγμένη μέθοδος   |      |
| 660    | 1.6.2     | Τυποποιημένη μέθοδος   |      |
| 670    | 1.6.3     | Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)   |      |
| 680    | 1.7       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>  |      |
| 690    | 1.8       | <b>ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b>   |      |
| 710    | 1.8.2     | <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458</b>   |      |
| 720    | 1.8.2*    | Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα   |      |
| 730    | 1.8.2**   | Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων |      |
| 740    | 1.8.2***  | Εκ των οποίων: λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα   |      |
| 750    | 1.8.3     | <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459</b>   |      |
| 760    | 1.8.4     | <b>Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b>   |      |

▼ M2

| C 03.00 - ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)                  |    |  |      |
|--|----|--|------|
| Σειρές   | ID | Στοιχείο   | Ποσό |
| 010  | 1  | Δείκτης κεφαλαίου CET1   |      |
| 020  | 2  | Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του κεφαλαίου CET1                                |      |
| 030  | 3  | Δείκτης κεφαλαίου T1   |      |
| 040  | 4  | Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του κεφαλαίου T1                                  |      |
| 050  | 5  | Συνολικός δείκτης κεφαλαίου  |      |
| 060  | 6  | Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) του συνολικού κεφαλαίου                           |      |
| Υπομηματικά στοιχεία: Κεφαλαιακοί δείκτες λόγω προσαρμογών του πυλώνα II |    |  |      |
| 070  | 7  | Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II      |      |
| 080  | 8  | Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II               |      |
| 090  | 9  | Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II        |      |
| 100  | 10 | Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II                 |      |
| 110  | 11 | Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II |      |
| 120  | 12 | Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II          |      |

## ▼ M7

| C 04.00 - ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)                          |       |  |            |
|--|-------|--|------------|
| Σειρά  | ID    | Στοιχείο   | Στήλη      |
| <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις</b>    |       |  | <b>010</b> |
| 010  | 1     | <b>Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</b>   |            |
| 020  | 1.1   | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία   |            |
| 030  | 1.2   | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  |            |
| 040  | 1.3   | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές  |            |
| 050  | 2     | <b>Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b>  |            |
| 060  | 2.1   | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία   |            |
| 070  | 2.2   | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία  |            |
| 080  | 2.2.1 | Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές                      |            |
| 090  | 2.2.2 | Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές                          |            |
| <b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και αναμενόμενες ζημιές</b> |       |  |            |
| 100  | 3     | <b>Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά αναμενόμενες ζημιές για ανοίγματα χωρίς αθέτηση</b> |            |
| 110  | 3.1   | Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμες για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας                    |            |
| 120  | 3.1.1 | Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  |            |
| 130  | 3.1.2 | Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου  |            |
| 131  | 3.1.3 | Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων   |            |
| 140  | 3.2   | Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημιές   |            |
| 145  | 4     | <b>Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημιές για ανοίγματα με αθέτηση</b>  |            |
| 150  | 4.1   | Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως  |            |
| 155  | 4.2   | Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημιές   |            |
| 160  | 5     | <b>Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2</b>  |            |

## ▼ M7

| Σειρά   | ID     | Στοιχείο   | Στήλη |
|---|--------|--|-------|
| 170   | 6      | Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2   |       |
| 180   | 7      | Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη επιλέξιμη ως T2                                |       |
| <b>Κατώτατα όρια για τις αφαιρέσεις κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</b>                                     |        |  |       |
| 190   | 8      | Κατώφλιο μη αφαιρούμενο από τις συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση             |       |
| 200   | 9      | Όριο 10 % κεφαλαίου CET1   |       |
| 210   | 10     | Όριο 17,65 % κεφαλαίου CET1  |       |
| 225   | 11.1   | Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα   |       |
| 226   | 11.2   | Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων   |       |
| <b>Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b> |        |  |       |
| 230   | 12     | Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις |       |
| 240   | 12.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                          |       |
| 250   | 12.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση              |       |
| 260   | 12.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω             |       |
| 270   | 12.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                         |       |
| 280   | 12.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση             |       |
| 290   | 12.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω            |       |
| 291   | 12.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                        |       |
| 292   | 12.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση            |       |
| 293   | 12.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω           |       |
| 300   | 13     | Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις  |       |
| 310   | 13.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                           |       |

## ▼ M7

| Σειρά | ID     | Στοιχείο  | Στήλη |
|-------|--------|---|-------|
| 320   | 13.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                    |       |
| 330   | 13.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                  |       |
| 340   | 13.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                               |       |
| 350   | 13.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                   |       |
| 360   | 13.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                 |       |
| 361   | 13.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                              |       |
| 362   | 13.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                  |       |
| 363   | 13.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                |       |
| 370   | 14     | <b>Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b> |       |
| 380   | 14.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                                 |       |
| 390   | 14.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                     |       |
| 400   | 14.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                  |       |
| 410   | 14.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                                |       |
| 420   | 14.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                    |       |
| 430   | 14.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                 |       |
| 431   | 14.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                               |       |
| 432   | 14.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                   |       |
| 433   | 14.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                |       |

## ▼ M7

| Σειρά   | ID     | Στοιχείο  | Στήλη |
|---|--------|---|-------|
| <b>Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b> |        |   |       |
| 440   | 15     | <b>Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b> |       |
| 450   | 15.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                 |       |
| 460   | 15.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                     |       |
| 470   | 15.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                |       |
| 480   | 15.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                |       |
| 490   | 15.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                    |       |
| 500   | 15.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω               |       |
| 501   | 15.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                               |       |
| 502   | 15.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                   |       |
| 503   | 15.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω              |       |
| 510   | 16     | <b>Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>  |       |
| 520   | 16.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                  |       |
| 530   | 16.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                      |       |
| 540   | 16.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                |       |
| 550   | 16.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                 |       |
| 560   | 16.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                     |       |
| 570   | 16.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω               |       |
| 571   | 16.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                |       |
| 572   | 16.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                    |       |

## ▼ M7

| Σειρά   | ID     | Στοιχείο   | Στήλη |
|---|--------|--|-------|
| 573   | 16.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                       |       |
| 580   | 17     | <b>Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b>            |       |
| 590   | 17.1   | Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  |       |
| 600   | 17.1.1 | Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                                |       |
| 610   | 17.1.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                         |       |
| 620   | 17.2   | Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση   |       |
| 630   | 17.2.1 | Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                               |       |
| 640   | 17.2.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                        |       |
| 641   | 17.3   | Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  |       |
| 642   | 17.3.1 | Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση                              |       |
| 643   | 17.3.2 | (-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω                       |       |
| <b>Συνολικά ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο των συμμετοχών που δεν αφαιρούνται από την αντίστοιχη κατηγορία κεφαλαίου:</b> |        |  |       |
| 650   | 18     | <b>Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος</b> |       |
| 660   | 19     | <b>Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος</b>   |       |
| 670   | 20     | <b>Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος</b>     |       |
| <b>Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια κεφάλαια</b>  |        |  |       |
| 680   | 21     | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή              |       |
| 690   | 22     | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή                  |       |
| 700   | 23     | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή               |       |
| 710   | 24     | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή                   |       |



## ▼ M7

| Σειρά   | ID | Στοιχείο   | Στήλη |
|---|----|--|-------|
| 720   | 25 | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή    |       |
| 730   | 26 | Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή        |       |
| <b>Κεφαλαιακά αποθέματα</b>   |    |  |       |
| 740   | 27 | Απαίτηση συνδουασμένου αποθέματος ασφαλείας  |       |
| 750   |    | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου   |       |
| 760   |    | Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους           |       |
| 770   |    | Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα   |       |
| 780   |    | Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου  |       |
| 790   |    | Απόθεμα ασφαλείας για τα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα   |       |
| 800   |    | Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα   |       |
| 810   |    | Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα   |       |
| <b>Απαιτήσεις πυλώνα II</b>   |    |  |       |
| 820   | 28 | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II  |       |
| <b>Πρόσθετες πληροφορίες για τις επιχειρήσεις επενδύσεων</b>                    |    |  |       |
| 830   | 29 | Αρχικό κεφάλαιο  |       |
| 840   | 30 | Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων  |       |
| <b>Πρόσθετες πληροφορίες για τον υπολογισμό των κατωφλίων υποβολής εκθέσεων</b> |    |  |       |
| 850   | 31 | Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα  |       |
| 860   | 32 | Συνολικά αρχικά ανοίγματα  |       |
| <b>Κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I</b>                              |    |  |       |
| 870   |    | Προσαρμογές στα συνολικά ίδια κεφάλαια   |       |
| 880   |    | Ίδια κεφάλαια πλήρως προσαρμοσμένα για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I  |       |
| 890   |    | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I  |       |
| 900   |    | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I — εναλλακτική SA   |       |
| 910   |    | Έλλειμμα του συνολικού κεφαλαίου όσον αφορά τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της συμφωνίας της Βασιλείας I |       |

## C 05.01 - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

| Κωδικός | ID      | Στοιχείο  | Προσαρμογές<br>στο CET1               | Προσαρμογές<br>στο AT1                | Προσαρμογές<br>στο T2                 | Προσαρμογές<br>που περιλαμβάνονται στα<br>σταθμισμένα ως προς τον<br>κίνδυνο<br>στοιχεία<br>ενεργητικού | Υπομηματικά στοιχεία  |   |
|---------|---------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------------|---|
|         |         |   |                                       |                                       |                                       |   | Εφαρμοστέο<br>ποσοστό | Επιλέξιμο ποσό<br>χωρίς<br>μεταβατικές<br>διατάξεις |
|         |         |   | 010                                   | 020                                   | 030                                   | 040   | 050                   | 060   |
| 010     | 1       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ</b>  |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 020     | 1,1     | <b>ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ</b>   | συνδέεται με<br>{CA1;r220}            | συνδέεται με<br>{CA1;r660}            | συνδέεται με<br>{CA1;r880}            |   |                       |   |
| 030     | 1.1.1   | <b>Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση</b>  |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 040     | 1.1.1.1 | Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/<br>ΕΚ                                    |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 050     | 1.1.1.2 | Μέσα που εκδίδουν ιδρύματα κράτους μέλους στο οποίο εφαρμόζεται<br>πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής      |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 060     | 1.1.2   | <b>Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση</b>  | συνδέεται με<br>{CA5.2;<br>r010;c060} | συνδέεται με<br>{CA5.2;<br>r020;c060} | συνδέεται με<br>{CA5.2;<br>r090;c060} |   |                       |   |
| 070     | 1,2     | <b>ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ</b>  | συνδέεται με<br>{CA1;r240}            | συνδέεται με<br>{CA1;r680}            | συνδέεται με<br>{CA1;r900}            |   |                       |   |
| 080     | 1.2.1   | <b>Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώ-<br/>ματα μειοψηφίας</b>                 |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 090     | 1.2.2   | <b>Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποι-<br/>ημένα ίδια κεφάλαια</b>               |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |
| 091     | 1.2.3   | Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της<br>Κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια |                                       |                                       |                                       |   |                       |   |

| Κωδικός | ID       | Στοιχείο  | Προσαρμογές στο CET1    | Προσαρμογές στο AT1     | Προσαρμογές στο T2      | Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού | Υπομνηματικά στοιχεία |  |
|---------|----------|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|-----------------------|--|
|         |          |   |                         |                         |                         |  | Εφαρμοστέο ποσοστό    | Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις |
|         |          |   | 010                     | 020                     | 030                     | 040  | 050                   | 060  |
| 092     | 1.2.4    | Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια  |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 100     | 1,3      | <b>ΆΛΛΕΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ</b>  | συνδέεται με {CA1;r520} | συνδέεται με {CA1;r730} | συνδέεται με {CA1;r960} |  |                       |  |
| 110     | 1.3.1    | <b>Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές</b>  |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 120     | 1.3.1.1  | Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη  |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 130     | 1.3.1.2  | Μη πραγματοποιηθείσες ζημιές  |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 133     | 1.3.1.3. | Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ   |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 136     | 1.3.1.4. | Μη πραγματοποιηθείσες ζημιές από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 138     | 1.3.1.5. | Κέρδη και ζημιές εύλογης αξίας που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα   |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 140     | 1.3.2    | <b>Αφαιρέσεις</b>   |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 150     | 1.3.2.1  | Ζημιές της τρέχουσας χρήσης   |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 160     | 1.3.2.2  | Άυλα στοιχεία ενεργητικού   |                         |                         |                         |  |                       |  |
| 170     | 1.3.2.3  | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές   |                         |                         |                         |  |                       |  |

| Κωδικός | ID          | Στοιχείο   | Προσαρμογές<br>στο CET1 | Προσαρμογές<br>στο AT1 | Προσαρμογές<br>στο T2 | Προσαρμογές<br>που περιλαμβάνονται στα<br>σταθμισμένα ως προς τον<br>κίνδυνο<br>στοιχεία<br>ενεργητικού | Υπομνηματικά στοιχεία |   |
|---------|-------------|--|-------------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|
|         |             |  |                         |                        |                       |   | Εφαρμοστέο<br>ποσοστό | Επιλέξιμο ποσό<br>χωρίς<br>μεταβητικές<br>διατάξεις |
|         |             |  | 010                     | 020                    | 030                   | 040   | 050                   | 060   |
| 180     | 1.3.2.4     | Έλλειμμα IRB προβλέψεων για τις αναμενόμενες ζημιές                  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 190     | 1.3.2.5     | Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 194     | 1.3.2.5*    | εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 - θετικό στοιχείο   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 198     | 1.3.2.5**   | εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 - αρνητικό στοιχείο |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 200     | 1.3.2.6     | Ίδια μέσα  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 210     | 1.3.2.6.1   | Ίδια μέσα CET1   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 211     | 1.3.2.6.1** | εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές                                     |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 212     | 1.3.2.6.1*  | εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές                                    |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 220     | 1.3.2.6.2   | Ίδια μέσα AT1  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 221     | 1.3.2.6.2** | εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές                                     |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 222     | 1.3.2.6.2*  | εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές                                    |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 230     | 1.3.2.6.3   | Ίδια μέσα T2   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 231     | 1.3.2.6.3*  | εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές                                     |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 232     | 1.3.2.6.3** | εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές                                    |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 240     | 1.3.2.7     | Αμοιβαίες συμμετοχές   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 250     | 1.3.2.7.1   | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1                                |                         |                        |                       |   |                       |   |

## ▼ M2

| Κωδικός | ID          | Στοιχείο   | Προσαρμογές<br>στο CET1 | Προσαρμογές<br>στο AT1 | Προσαρμογές<br>στο T2 | Προσαρμογές<br>που περιλαμβάνονται στα<br>σταθμισμένα ως προς τον<br>κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού | Υπομνηματικά στοιχεία |  |
|---------|-------------|--|-------------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------------------|--|
|         |             |  |                         |                        |                       |   | Εφαρμοστέο ποσοστό    | Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις |
|         |             |  | 010                     | 020                    | 030                   | 040   | 050                   | 060  |
| 260     | 1.3.2.7.1.1 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 270     | 1.3.2.7.1.2 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση     |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 280     | 1.3.2.7.2   | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1   |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 290     | 1.3.2.7.2.1 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 300     | 1.3.2.7.2.2 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση      |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 310     | 1.3.2.7.3   | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2  |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 320     | 1.3.2.7.3.1 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση   |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 330     | 1.3.2.7.3.2 | Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση       |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 340     | 1.3.2.8     | Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                  |                         |                        |                       |   |                       |  |
| 350     | 1.3.2.8.1   | Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση                             |                         |                        |                       |   |                       |  |

## ▼ M2

| Κωδικός | ID         | Στοιχείο  | Προσαρμογές<br>στο CET1 | Προσαρμογές<br>στο AT1 | Προσαρμογές<br>στο T2 | Προσαρμογές<br>που περιλαμβάνονται στα<br>σταθμισμένα ως προς τον<br>κίνδυνο<br>στοιχεία<br>ενεργητικού | Υπομνηματικά στοιχεία |   |
|---------|------------|---|-------------------------|------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|
|         |            |   |                         |                        |                       |   | Εφαρμοστέο<br>ποσοστό | Επιλέξιμο ποσό<br>χωρίς<br>μεταβατικές<br>διατάξεις |
|         |            |   | 010                     | 020                    | 030                   | 040   | 050                   | 060   |
| 360     | 1.3.2.8.2  | Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 370     | 1.3.2.8.3  | Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 380     | 1.3.2.9    | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 390     | 1.3.2.10   | Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 400     | 1.3.2.10.1 | Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 410     | 1.3.2.10.2 | Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 420     | 1.3.2.10.3 | Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση  |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 425     | 1.3.2.11   | Εξαίρεση από την αφαίρεση συμμετοχών μετοχών σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET1   |                         |                        |                       |   |                       |   |
| 430     | 1.3.3      | <b>Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις</b>   |                         |                        |                       |   |                       |   |

## C 05.02 - ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)

| CA 5.2 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση |       |  | Ποσό μέσων<br>προσαυξημένο<br>κατά τη<br>σχετική<br>διαφορά από<br>την έκδοση<br>μετοχών υπέρ<br>το άρτιο | Βάση για τον<br>υπολογισμό του<br>ορίου | Εφαρμοστέο<br>ποσοστό | Όριο | (-) Ποσό που<br>υπερβαίνει τα<br>όρια για την<br>αποδοχή του<br>προϋφιστάμε-<br>νου<br>καθεστώτος | Συνολικό ποσό<br>προϋφιστάμε-<br>νων μέσων |
|--|-------|--|---|---|-----------------------|------|---|--|
| Κωδι-<br>κός   | ID    | Στοιχείο   | 010   | 020                                     | 030                   | 040  | 050   | 060  |
| 010  | 1.    | Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το σημείο α) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/EK   |   |   |                       |      |   | συνδέεται με {CA5.1; r060;c010}            |
| 020  | 2.    | Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το σημείο γ) του άρθρου 57 και ως προς το άρθρο 154, παράγραφοι 8 και 9, της οδηγίας 2006/48/EK, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489              |   |   |                       |      |   | συνδέεται με {CA5.1; r060;c020}            |
| 030  | 2,1   | Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα εξαγοράς ή κίνητρο εξόφλησης  |   |   |                       |      |   |  |
| 040  | 2,2.  | Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα εξαγοράς και κίνητρο εξόφλησης  |   |   |                       |      |   |  |
| 050  | 2.2.1 | Μέσα με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία υποβολής, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας     |   |   |                       |      |   |  |
| 060  | 2.2.2 | Μέσα με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία υποβολής, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας |   |   |                       |      |   |  |
| 070  | 2.2.3 | Μέσα με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  |   |   |                       |      |   |  |
| 080  | 2,3   | Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων CET1 μέσων   |   |   |                       |      |   |  |
| 090  | 3     | Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς τα σημεία ε), στ), ζ) ή η) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/EK, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490  |   |   |                       |      |   | συνδέεται με {CA5.1; r060;c030}            |
| 100  | 3,1   | Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης  |   |   |                       |      |   |  |

## ▼ M2

| CA 5.2 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση |       |  | Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | Βάση για τον υπολογισμό του ορίου | Εφαρμοστέο ποσοστό | Όριο | (-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος | Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων |
|--|-------|--|--|-----------------------------------|--------------------|------|---|------------------------------------|
| Κωδικός  | ID    | Στοιχείο   | 010  | 020                               | 030                | 040  | 050   | 060                                |
| 110  | 3,2   | Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης  |  |                                   |                    |      |   |                                    |
| 120  | 3.2.1 | Στοιχεία με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία υποβολής, και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας     |  |                                   |                    |      |   |                                    |
| 130  | 3.2.2 | Στοιχεία με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία υποβολής, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας |  |                                   |                    |      |   |                                    |
| 140  | 3.2.3 | Στοιχεία με δικαίωμα εξαγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011, και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας  |  |                                   |                    |      |   |                                    |
| 150  | 3.3   | Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων ΑΤ1 μέσων  |  |                                   |                    |      |   |                                    |



## C 06.01 - ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ - (ΣΥΝΟΛΟ GS)

|     |        | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ |   |  |                       |                                 |   |
|-----|--------|--|---|--|-----------------------|---------------------------------|---|
|     |        | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ  | ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΛΟΗΣΗΣ | ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ | ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |
|     |        | 250  | 260   | 270  | 280                   | 290                             | 300   |
| 010 | ΣΥΝΟΛΟ |  |   |  |                       |                                 |   |

|     |        | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ                   |  |     |   |   |   |                           |   |   |   |   |
|-----|--------|--|--|-----|---|---|---|---------------------------|---|---|---|---|
|     |        | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |     | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-) / (+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ |
|     |        |  | 310  | 320 |   |   |   |                           |   |   |   |   |
| 010 | ΣΥΝΟΛΟ |  |  |     |   |   |   |                           |   |   |   |   |

|     |        | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ               |  |  |  |                                       |  |  |  |
|-----|--------|--|--|--|--|---------------------------------------|--|--|--|
|     |        | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ |
|     |        | 410  | 420                                    | 430  | 440  | 450                                   | 460  | 470  | 480  |
| 010 | ΣΥΝΟΛΟ |  |  |  |  |                                       |  |  |  |

## C 06.02 — ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)

| ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ |         |             |                                       |   |               |                        | ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ |  |  |                       |                                 |
|---|---------|-------------|---------------------------------------|---|---------------|------------------------|---|--|--|-----------------------|---------------------------------|
| ΟΝΟΜΑ                                       | ΚΩΔΙΚΟΣ | Κωδικός LEI | ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ) (YES/NO) | ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SF) Ή ΑΤΟΜΙΚΟ ΜΕΡΙΚΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SP) | ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ | ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%) | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΑΥΝΟ   | ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙ-ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΑΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ | ΚΙΝΑΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΑΥΝΟΣ | ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΑΥΝΟ |
| 010   | 020     | 025         | 030                                   | 040   | 050           | 060                    | 070   | 080  | 090  | 100                   | 110                             |
|   |         |             |                                       |   |               |                        |   |  |  |                       |                                 |

## ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

| ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΑ Η ΕΙΣ ΝΕΟΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ Τ1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΑ Η ΕΙΣ ΝΕΟΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΣ | ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΑ Η ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ | ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 |     |
|---------------|---------------------------------------|---|--------------------------------|---|--|--|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|-----------------------|---|-----|
|               |                                       |   |                                |   |  |  |                                   |  |                                    |  |                       |   | 120 |
|               |                                       |   |                                |   |  |  |                                   |  |                                    |  |                       |   |     |

| ΠΑΡΟΡΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ |  |  |                       |                                 |   |  |  |   |   |   |   |                           |   |
|---|--|--|-----------------------|---------------------------------|---|--|--|---|---|---|---|---------------------------|---|
| ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΑΥΝΟ                                       | ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙ-ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΑΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΑΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ | ΚΙΝΑΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ | ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΑΥΝΟΣ | ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΑΥΝΟ | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |   | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ | ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |
|   |  |  |                       |                                 |   |  | ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 | ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 |   |   |   |                           |   |
| 250   | 260  | 270  | 280                   | 290                             | 300   | 310  | 320  | 330   | 340   | 350   | 360   | 370                       |   |
|   |  |  |                       |                                 |   |  |  |   |   |   |   |                           |   |

| ΠΑΡΟΡΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ |   |   | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ               |  |  |  |                                       |  |  |  |                                       |  |
|---|---|---|--|--|--|--|---------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------|--|
| ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1                             | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΑΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ | ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΑΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΑΥΝΟΥ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ |                                       |  |
|   |   |   |  |  |  |  |                                       |  |  |  | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΑΥΝΟΥ | ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ |
| 380   | 390   | 400   | 410  | 420                                    | 430  | 440  | 450                                   | 460  | 470  | 480  |                                       |  |
|   |   |   |  |  |  |  |                                       |  |  |  |                                       |  |

**C 07.00 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)**

Κατηγορία ανοίγματος SA

|     |  | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |
|-----|--|---|---|--|--|
|     |  |   |   |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       |
|     |  |   |   |  | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  |
|     |  | 010   | 030   | 040  | 050  |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ   |   |   |  |  |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση  |   |   |  |  |
| 020 | εκ των οποίων: MME   |   |   |  |  |
| 030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των MME   |   |   |  |  |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας  |   |   |  |  |
| 050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης  |   |   |  |  |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB |   |   |  |  |

**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:**

|     |   |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|

## ▼ M7

|     |   | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |
|-----|---|---|---|--|--|
|     |   |   |   |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       |
|     |   |   |   |  | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  |
|     |   | 010   | 030   | 040  | 050  |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο   |   |   |  |  |
|     | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου                              |   |   |  |  |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  |   |   |  |  |
| 100 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |   |  |  |
| 110 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού  |   |   |  |  |
| 120 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |   |  |  |
| 130 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων   |   |   |  |  |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

|     |     |  |  |  |  |
|-----|-----|--|--|--|--|
| 140 | 0 % |  |  |  |  |
| 150 | 2 % |  |  |  |  |

▼ M7

|     |                                      | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ<br>ΑΠΟ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ<br>ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ<br>ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ<br>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ<br>ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM)<br>ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ<br>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |
|-----|--------------------------------------|--|--|--|---|
|     |                                      |  |  |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                          |
|     |                                      |  |  |  | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ   |
|     |                                      | 010  | 030  | 040  | 050   |
| 160 | 4 %                                  |  |  |  |   |
| 170 | 10 %                                 |  |  |  |   |
| 180 | 20 %                                 |  |  |  |   |
| 190 | 35 %                                 |  |  |  |   |
| 200 | 50 %                                 |  |  |  |   |
| 210 | 70 %                                 |  |  |  |   |
| 220 | 75 %                                 |  |  |  |   |
| 230 | 100 %                                |  |  |  |   |
| 240 | 150 %                                |  |  |  |   |
| 250 | 250 %                                |  |  |  |   |
| 260 | 370 %                                |  |  |  |   |
| 270 | 1250 %                               |  |  |  |   |
| 280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου |  |  |  |   |

▼ M7

|  |  | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |
|--|--|---|---|--|--|
|  |  |   |   |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       |
|  |  |   |   |  | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  |
|  |  | 010   | 030   | 040  | 050  |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας          |  |  |  |  |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % |  |  |  |  |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών          |  |  |  |  |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % |  |  |  |  |

|     |  | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |  |                       |
|-----|--|--|--|--|--|-----------------------|
|     |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |                       |
|     |  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
|     |  | 060  | 070  | 080  | 090  | 100                   |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ   |  |  |  |  |                       |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση  |  |  |  |  |                       |
| 020 | εκ των οποίων: MME   |  |  |  |  |                       |
| 030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των MME   |  |  |  |  |                       |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας  |  |  |  |  |                       |
| 050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης  |  |  |  |  |                       |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB |  |  |  |  |                       |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

|     |   |  |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|--|
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο |  |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|--|



|     |   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |  |                       |
|-----|---|--|--|--|--|-----------------------|
|     |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |                       |
|     |   | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
|     |   | 060  | 070  | 080  | 090  | 100                   |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο   |  |  |  |  |                       |
|     | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου                              |  |  |  |  |                       |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  |  |  |  |  |                       |
| 100 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |  |  |  |  |                       |
| 110 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού  |  |  |  |  |                       |
| 120 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |  |  |  |  |                       |
| 130 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων   |  |  |  |  |                       |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

|     |     |  |  |  |  |  |
|-----|-----|--|--|--|--|--|
| 140 | 0 % |  |  |  |  |  |
| 150 | 2 % |  |  |  |  |  |

▼ M7

|     |                                      | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |  |                       |
|-----|--------------------------------------|--|--|--|--|-----------------------|
|     |                                      | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |                       |
|     |                                      | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
|     |                                      | 060  | 070  | 080  | 090  | 100                   |
| 160 | 4 %                                  |  |  |  |  |                       |
| 170 | 10 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 180 | 20 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 190 | 35 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 200 | 50 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 210 | 70 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 220 | 75 %                                 |  |  |  |  |                       |
| 230 | 100 %                                |  |  |  |  |                       |
| 240 | 150 %                                |  |  |  |  |                       |
| 250 | 250 %                                |  |  |  |  |                       |
| 260 | 370 %                                |  |  |  |  |                       |
| 270 | 1250 %                               |  |  |  |  |                       |
| 280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου |  |  |  |  |                       |

## ▼ M7

|  |  | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |  |                       |
|--|--|--|--|--|--|-----------------------|
|  |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                       | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |                       |
|  |  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟΔΟΣ | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΦΡΕΣ   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
|  |  | 060  | 070  | 080  | 090  | 100                   |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας          |  |  |  |  |  |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % |  |  |  |  |  |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών          |  |  |  |  |  |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % |  |  |  |  |  |

## ▼ M7

|     |  | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ<br>ΜΕΤΑ ΤΑ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ<br>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ<br>ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ<br>ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ |   |     | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ<br>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>(E*) |
|-----|--|---|--|---|-----|--|
|     |  |   | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗ-<br>ΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ  | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)        |     |  |
|     |  |   |  | (-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ |     |  |
|     |  | 110   | 120  | 130   | 140 | 150  |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ   |   |  |   |     |  |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση  |   |  |   |     |  |
| 020 | εκ των οποίων: ΜΜΕ   |   |  |   |     |  |
| 030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον<br>συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  |   |  |   |     |  |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακί-<br>νητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας   |   |  |   |     |  |
| 050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική<br>χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης   |   |  |   |     |  |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποι-<br>ημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια<br>να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB |   |  |   |     |  |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

|     |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε<br>πιστωτικό κίνδυνο |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|

## ▼ M7

|     |   | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ<br>ΜΕΤΑ ΤΑ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ<br>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ<br>ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ<br>ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ |   |     | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ<br>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>(E*) |
|-----|---|---|--|---|-----|--|
|     |   |   | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΜΕΤΑΒΑΗΤΟΤΗ-<br>ΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ  | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)        |     |  |
|     |   |   |  | (-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ<br>ΜΕΤΑΒΑΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ |     |  |
|     |   | 110   | 120  | 130   | 140 | 150  |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο   |   |  |   |     |  |
|     | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου                              |   |  |   |     |  |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  |   |  |   |     |  |
| 100 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |  |   |     |  |
| 110 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού  |   |  |   |     |  |
| 120 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |  |   |     |  |
| 130 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων   |   |  |   |     |  |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

|     |     |  |  |  |  |  |
|-----|-----|--|--|--|--|--|
| 140 | 0 % |  |  |  |  |  |
| 150 | 2 % |  |  |  |  |  |

## ▼ M7

|     |                                      | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ<br>ΜΕΤΑ ΤΑ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ<br>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ<br>ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ<br>ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ |   |     | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ<br>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>(E*) |
|-----|--------------------------------------|---|--|---|-----|--|
|     |                                      |   | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗ-<br>ΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ  | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)        |     |  |
|     |                                      |   |  | (-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ |     |  |
|     |                                      | 110   | 120  | 130   | 140 | 150  |
| 160 | 4 %                                  |   |  |   |     |  |
| 170 | 10 %                                 |   |  |   |     |  |
| 180 | 20 %                                 |   |  |   |     |  |
| 190 | 35 %                                 |   |  |   |     |  |
| 200 | 50 %                                 |   |  |   |     |  |
| 210 | 70 %                                 |   |  |   |     |  |
| 220 | 75 %                                 |   |  |   |     |  |
| 230 | 100 %                                |   |  |   |     |  |
| 240 | 150 %                                |   |  |   |     |  |
| 250 | 250 %                                |   |  |   |     |  |
| 260 | 370 %                                |   |  |   |     |  |
| 270 | 1250 %                               |   |  |   |     |  |
| 280 | Άλλοι συντελεστές στόθμισης κινδύνου |   |  |   |     |  |

## ▼ M7

|  |  | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ<br>ΜΕΤΑ ΤΑ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ<br>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ<br>ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ<br>ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ<br>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ |   |     | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ<br>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>(E*) |
|--|--|---|--|---|-----|--|
|  |  |   | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗ-<br>ΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ  | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)        |     |  |
|  |  |   |  | (-) ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ<br>ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ |     |  |
|  |  | 110   | 120  | 130   | 140 | 150  |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας          |  |  |  |  |  |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % |  |  |  |  |  |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών          |  |  |  |  |  |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % |  |  |  |  |  |

## ▼ M7

|     |  | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |      |      |       | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ |
|-----|--|---|------|------|-------|-----------------|---|
|     |  | 0 %   | 20 % | 50 % | 100 % |                 |   |
|     |  | 160   | 170  | 180  | 190   |                 |   |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ   |   |      |      |       |                 |   |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση  |   |      |      |       |                 |   |
| 020 | εκ των οποίων: MME   |   |      |      |       |                 |   |
| 030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των MME   |   |      |      |       |                 |   |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας  |   |      |      |       |                 |   |
| 050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης  |   |      |      |       |                 |   |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB |   |      |      |       |                 |   |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

|     |   |  |  |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο |  |  |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|



## ▼ M7

|     |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |      |      |       | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ |
|-----|---|---|------|------|-------|-----------------|---|
|     |   | 0 %   | 20 % | 50 % | 100 % |                 |   |
|     |   | 160   | 170  | 180  | 190   |                 |   |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο   |   |      |      |       |                 |   |
|     | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου                              |   |      |      |       |                 |   |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  |   |      |      |       |                 |   |
| 100 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |      |      |       |                 |   |
| 110 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού  |   |      |      |       |                 |   |
| 120 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |   |      |      |       |                 |   |
| 130 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων   |   |      |      |       |                 |   |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

|     |     |  |  |  |  |  |  |
|-----|-----|--|--|--|--|--|--|
| 140 | 0 % |  |  |  |  |  |  |
| 150 | 2 % |  |  |  |  |  |  |

▼M7

|     |                                      | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |      |      |       | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ |
|-----|--------------------------------------|---|------|------|-------|-----------------|---|
|     |                                      | 0 %   | 20 % | 50 % | 100 % |                 |   |
|     |                                      | 160   | 170  | 180  | 190   |                 |   |
| 160 | 4 %                                  |   |      |      |       |                 |   |
| 170 | 10 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 180 | 20 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 190 | 35 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 200 | 50 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 210 | 70 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 220 | 75 %                                 |   |      |      |       |                 |   |
| 230 | 100 %                                |   |      |      |       |                 |   |
| 240 | 150 %                                |   |      |      |       |                 |   |
| 250 | 250 %                                |   |      |      |       |                 |   |
| 260 | 370 %                                |   |      |      |       |                 |   |
| 270 | 1250 %                               |   |      |      |       |                 |   |
| 280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου |   |      |      |       |                 |   |

## ▼ M7

|  |  | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |      |      |       | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ |
|--|--|---|------|------|-------|-----------------|---|
|  |  | 0 %   | 20 % | 50 % | 100 % |                 |   |
|  |  | 160   | 170  | 180  | 190   |                 |   |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας          |  |  |  |  |  |  |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % |  |  |  |  |  |  |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών          |  |  |  |  |  |  |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % |  |  |  |  |  |  |

## ▼ M7

|     |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ<br>ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ<br>ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ<br>ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ |
|-----|--|--|--|--|---|
|     |  | 215  | 220  | 230  | 240   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>  |  | Κελί που συνδέεται με το<br>CA   |  |   |
| 015 | εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση  |  |  |  |   |
| 020 | εκ των οποίων: ΜΜΕ   |  |  |  |   |
| 030 | εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον<br>συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ  |  |  |  |   |
| 040 | εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακί-<br>νητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας   |  |  |  |   |
| 050 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική<br>χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης   |  |  |  |   |
| 060 | εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποι-<br>ημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια<br>να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB |  |  |  |   |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:

|     |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|
| 070 | Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε<br>πιστωτικό κίνδυνο |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|

## ▼ M7

|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ<br>ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ<br>ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ<br>ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ |
|-----|---|--|--|--|---|
|     |   | 215  | 220  | 230  | 240   |
| 080 | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο   |  |  |  |   |
|     | Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου                              |  |  |  |   |
| 090 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων  |  |  |  |   |
| 100 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |  |  |  |   |
| 110 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού  |  |  |  |   |
| 120 | <i>εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</i> |  |  |  |   |
| 130 | Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων   |  |  |  |   |

## ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

|     |     |  |  |  |  |
|-----|-----|--|--|--|--|
| 140 | 0 % |  |  |  |  |
| 150 | 2 % |  |  |  |  |

▼ M7

|     |                                      | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ<br>ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ<br>ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ<br>ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ |
|-----|--------------------------------------|--|--|--|---|
|     |                                      | 215  | 220  | 230  | 240   |
| 160 | 4 %                                  |  |  |  |   |
| 170 | 10 %                                 |  |  |  |   |
| 180 | 20 %                                 |  |  |  |   |
| 190 | 35 %                                 |  |  |  |   |
| 200 | 50 %                                 |  |  |  |   |
| 210 | 70 %                                 |  |  |  |   |
| 220 | 75 %                                 |  |  |  |   |
| 230 | 100 %                                |  |  |  |   |
| 240 | 150 %                                |  |  |  |   |
| 250 | 250 %                                |  |  |  |   |
| 260 | 370 %                                |  |  |  |   |
| 270 | 1250 %                               |  |  |  |   |
| 280 | Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου |  |  |  |   |

▼ M7

|  |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ<br>ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ<br>ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ<br>ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ |
|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | 215  | 220   |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|
| 290 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας          |  |  |  |  |
| 300 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % |  |  |  |  |
| 310 | Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες ακίνητης περιουσίας κατοικιών          |  |  |  |  |
| 320 | Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % |  |  |  |  |

**C 08.01 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1)**

Κατηγορία ανοίγματος:IRB:

Τύπος εκτιμήσεις LGD ή/και συντελεστές μετατροπής:

|     | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ  | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |   |   |                        |  | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |                       | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ |
|-----|---|---|--|---|---|------------------------|--|---|-----------------------|---|
|     |   |   | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)                        | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΗΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΛΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ |                        | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΛΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM  |                       |   |
|     |   |   |  |   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ                           | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ  | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |   |
|     | 010   | 020   | 030  | 040   | 050                                     | 060                    | 070  | 080   | 090                   | 100                                       |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |   |  |   |   |                        |  |   |                       |   |
| 015 | <i>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</i> |   |  |   |   |                        |  |   |                       |   |
|     | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>                        |   |  |   |   |                        |  |   |                       |   |
| 020 | Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |   |  |   |   |                        |  |   |                       |   |
| 030 | Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |   |  |   |   |                        |  |   |                       |   |



|     | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ   | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |   |   |                        |  |  | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ |                       |
|-----|--|---|--|---|---|------------------------|--|--|---|---|-----------------------|
|     |  |   | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)                        | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ |                        | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |   |   |                       |
|     |  |   |  |   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ                           | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     |   |   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
|     | 010  | 020   | 030  | 040   | 050                                     | 060                    | 070  | 080                                      | 090   | 100                                       |                       |
|     | Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |
| 040 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων   |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |
| 050 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού                     |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |
| 060 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων                                  |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |
| 070 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΑΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ           |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |
| 080 | ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ               |   |  |   |   |                        |  |  |   |   |                       |

|   | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ                                    | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |                        |  |  |                       |   | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |     |
|---|---|---|--|------------------------|--|--|-----------------------|---|---|-----|
|   |   |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |                        | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                       |   |   |     |
|   |   |   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ |   |     |
|   | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | 040  | 050                    | 060  | 070                                      | 080                   | 090                                       | 100   |     |
|   | 010   | 020   | 030  | 040                    | 050  | 060                                      | 070                   | 080                                       | 090   | 100 |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:</b> |   |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 090   | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %                               |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 100   | 50 %  |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 110   | 70 %  |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 120   | Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1                                   |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 130   | 90 %  |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 140   | 115 %   |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |
| 150   | 250 %   |   |  |                        |  |  |                       |   |   |     |

|     |   | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ                                    | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |                        |  |  |                       | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |     |   |
|-----|---|---|---|--|------------------------|--|--|-----------------------|---|-----|---|
|     |   |   |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |                        | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                       |   |     |   |
|     |   |   |   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |   |     | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ |
|     |   | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ |  |                        |  |  |                       |   |     |   |
|     |   | 010   | 020   | 030  | 040                    | 050  | 060                                      | 070                   | 080   | 090 | 100                                       |
| 160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ   |   |   |  |                        |  |  |                       |   |     |   |
| 170 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |   |   |  |                        |  |  |                       |   |     |   |
| 180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΛΕΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  |   |   |  |                        |  |  |                       |   |     |   |

|  |   | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |     |     |     | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|--|---|-----------------|-----|-----|-----|--|---|---|-----------|--------------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------|------------|
|  |   |                 |     |     |     | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ   |   | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|  |   |                 |     |     |     | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ |                                |            |
|  |   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  | ΑΚΙΝΗΤΑ                       | ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ |
|  |   | 110             | 120 | 130 | 140 | 150  | 160   | 170   | 180       | 190                | 200   | 210  |                               |                                |            |
| 010  | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 015  | <i>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</i> |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b> |   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 020  | Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 030  | Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|  | Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου      |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |

|     |  | ΛΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |     |     |     | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|-----|--|-----------------|-----|-----|-----|--|---|---|-----------|--------------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------|------------|
|     |  |                 |     |     |     | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ   |   | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|     |  |                 |     |     |     | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ |                                |            |
|     |  |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  | ΑΚΙΝΗΤΑ                       | ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ |
|     |  | 110             | 120 | 130 | 140 | 150  | 160   | 170   | 180       | 190                | 200   | 210  |                               |                                |            |
| 040 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων                                 |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 050 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού           |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 060 | Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων                        |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 070 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 080 | ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ    |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |

|   |  |                 |   |   |   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ |                    |   |  |                               |                                |            |
|---|--|-----------------|---|---|---|--|--------------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------|------------|
|   |  |                 |   |   |   | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ   |                    | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |  |                               |                                |            |
|   |  | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ |                                |            |
|   |  |                 |   |   |   |  |                    |   |  | ΑΚΙΝΗΤΑ                       | ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ |
|   | 110  | 120             | 130                                       | 140   | 150   | 160  | 170                | 180   | 190  | 200                           | 210                            |            |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:</b> |  |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 090   | <b>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %</b> |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 100   | <b>50 %</b>                                |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 110   | <b>70 %</b>                                |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 120   | <b>Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1</b>     |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 130   | <b>90 %</b>                                |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 140   | <b>115 %</b>                               |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |
| 150   | <b>250 %</b>                               |                 |   |   |   |  |                    |   |  |                               |                                |            |

|     |   | ΛΕΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |     |     |     | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|-----|---|-----------------|-----|-----|-----|--|---|---|-----------|--------------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------|------------|
|     |   |                 |     |     |     | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ   |   | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |           |                    |   |  |                               |                                |            |
|     |   |                 |     |     |     | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ  | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ |                                |            |
|     |   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  | ΑΚΙΝΗΤΑ                       | ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ |
| 110 | 120   | 130             | 140 | 150 | 160 | 170  | 180   | 190   | 200       | 210                |   |  |                               |                                |            |
| 160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 170 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |
| 180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΛΕΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ   |                 |     |     |     |  |   |   |           |                    |   |  |                               |                                |            |

|  |   | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΑΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΑΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:            |   |                          |                                      |                   |     |     |
|--|---|---|--|--|---|---|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----|-----|
|  |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  |  |   |   | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ |     |     |
|  |   |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   | 220 | 230 |
| 010  | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |   |  |  |   |   | Κελί που συνδέεται με το CA       |   |                          |                                      |                   |     |     |
| 015  | <i>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</i> |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b> |   |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |
| 020  | Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |
| 030  | Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο                  |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |
|  | Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου      |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |



|     |  | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:            |   |                          |                                      |                   |     |     |     |
|-----|--|---|--|--|---|---|-----------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----|-----|-----|
|     |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  |  |   |   | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ |     |     |     |
|     |  |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   | 220 | 230 | 240 |
| 040 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων                                 |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |     |
| 050 | Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού           |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |     |
| 060 | Από συμβατικό συμφητισμό μεταξύ προϊόντων                        |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |     |
| 070 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |     |
| 080 | ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ    |   |  |  |   |   |                                   |   |                          |                                      |                   |     |     |     |

|   |  | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΑΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΑΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ                       |                          |                                      |                   |     |
|---|--|---|--|-----------------------------------|--|---|---|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----|
|   |  | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  |                                   |  |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:   |                                      |                   |     |
|   |  |   |  |                                   |  |   |   | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ |     |
|   |  | 220   | 230  | 240                               | 250  | 255   | 260   | 270                      | 280                                  | 290               | 300 |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:</b> |  |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 090   | <b>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %</b> |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 100   | 50 %                                       |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 110   | 70 %                                       |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 120   | <b>Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1</b>     |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 130   | 90 %                                       |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 140   | 115 %                                      |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |
| 150   | 250 %                                      |   |  |                                   |  |   |   |                          |                                      |                   |     |

|     |   | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ |   | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:   |                                      |                   |     |     |
|-----|---|---|--|--|---|---|---|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----|-----|
|     |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ           |  |  |   | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ |     |     |
|     |   |   |  |  |   |   |   |                          |                                      |                   | 220 | 230 |
| 160 | ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ   |   |  |  |   |   |   |                          |                                      |                   |     |     |
| 170 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |   |  |  |   |   |   |                          |                                      |                   |     |     |
| 180 | ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ  |   |  |  |   |   |   |                          |                                      |                   |     |     |

**C 08.02 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR IRB 2)**

Κατηγορία ανοίγματος: IRB:

Ίδιες εκτιμήσεις LGD ή/και συντελεστές μετατροπής:

| ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΓΡΑΜΜΗΣ) | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ                                    | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ                      |               |  |  |                     |                      |
|---|---|---|---|---------------|--|--|---------------------|----------------------|
|   |   |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ   |               | (-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                     |                      |
|   | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ |  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ                   | (-) ΣΥΝΟΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ | ΣΥΝΟΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+) |
| 005                                     | 010   | 020   | 030   | 040           | 050  | 060                                      | 070                 | 080                  |

| ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ |
|---|---|-----------------|---|---|---|
|   |   |                 |   |   |   |
|   |   |                 |   |   |   |

**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ**

| ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ |                    | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |  |                               |                                |            |
|--|--------------------|---|--|-------------------------------|--------------------------------|------------|
| ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ LGD: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ |                                |            |
|  |                    |   |  | ΑΚΙΝΗΤΑ                       | ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ |
| 150  | 160                | 170   | 180  | 190                           | 200                            | 210        |

▼ **M2**

| ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ              | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ |
|--|-----------------------------------|--|--|---|---|---|
| ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ          |                                   | ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ |  |   |   |   |
| 220  | 230                               | 240  | 250  | 255   | 260   | 270   |
|  |                                   |  |  |   |   |   |

**ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:**

| ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ |
|--------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| 280                      | 290                                  | 300               |
|                          |                                      |                   |

**C 09.01 - ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ (CR GB 1)**

Χώρα:

|     |  | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | Ανοίγματα σε αθέτηση | Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο | Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου | Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου | Εκ των οποίων: απόσβεση | Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ |
|-----|--|---|----------------------|---|---|---|-------------------------|--|-----------------|--|--|
|     |  | 010   | 020                  | 040   | 050                                     | 055                                     | 060                     | 070  | 075             | 080  | 090  |
| 010 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 020 | Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές  |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 030 | Οντότητες του δημόσιου τομέα               |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 040 | Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης              |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 050 | Διεθνείς οργανισμοί                        |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 060 | Ιδρύματα                                   |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 070 | Επιχειρήσεις                               |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 075 | εκ των οποίων: ΜΜΕ                         |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |
| 080 | Λιανική τραπεζική                          |   |                      |   |   |   |                         |  |                 |  |  |

|     |   | ΑΡΧΙΚΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ<br>ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΕΣ ΜΕΤΑ-<br>ΤΡΟΠΗΣ | Ανοίγματα σε<br>αθέτηση | Νέες<br>αθετήσεις που<br>παρατηρήθη-<br>καν κατά την<br>περίοδο | Γενικές<br>προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Ειδικές<br>προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Εκ των<br>οποίων:<br>απόσβεση | Προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου/δια-<br>γραφές για<br>νέες αθετήσεις<br>που παρατη-<br>ρήθηκαν | ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ-<br>ΤΟΣ | ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ-<br>ΤΟΣ ΣΤΑΘ-<br>ΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ-<br>ΤΟΣ ΣΤΑΘ-<br>ΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ |
|-----|---|---|-------------------------|---|--|--|-------------------------------|--|-------------------------|--|---|
|     |   | 010   | 020                     | 040   | 050  | 055  | 060                           | 070  | 075                     | 080  | 090   |
| 085 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 090 | Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακι-<br>νητης περιουσίας                                   |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 095 | εκ των οποίων: ΜΜΕ  |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 100 | Ανοίγματα σε αθέτηση  |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 110 | Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα<br>υψηλούς κινδύνους                                    |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 120 | Καλυμμένα ομόλογα   |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 130 | Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχει-<br>ρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική<br>αξιολόγηση |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 140 | Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων<br>(ΟΣΕ)   |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 150 | Ανοίγματα σε μετοχές  |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 160 | Άλλα ανοίγματα  |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |
| 170 | <b>Συνολικά ανοίγματα</b>   |   |                         |   |  |  |                               |  |                         |  |   |

## C 09.02 - ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2)

Χώρα:

|     |  | ΑΡΧΙΚΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ<br>ΑΠΟ ΤΟΥΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | Εκ των οποίων: σε<br>αθέτηση | Νέες αθετήσεις που<br>παρατηρήθηκαν<br>κατά την περίοδο | Γενικές<br>προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Ειδικές<br>προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Εκ των οποίων:<br>απόσβεση | Προσαρμογές<br>πιστωτικού<br>κινδύνου/διαγρα-<br>φές για νέες<br>αθετήσεις που<br>παρατηρήθηκαν |
|-----|--|---|------------------------------|---|--|--|----------------------------|---|
|     |  | 010   | 030                          | 040   | 050  | 055  | 060                        | 070   |
| 010 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 020 | Ιδρύματα                                   |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 030 | Επιχειρήσεις                               |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 040 | Εκ των οποίων: Ειδικός δανεισμός           |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 050 | Εκ των οποίων: ΜΜΕ                         |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 060 | Λιανική τραπεζική                          |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 070 | Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία            |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 080 | ΜΜΕ  |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 090 | Μη ΜΜΕ                                     |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 100 | Αποδεκτά ανακυκλούμενα                     |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 110 | Άλλα λιανικής τραπεζικής                   |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 120 | ΜΜΕ  |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 130 | Μη ΜΜΕ                                     |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 140 | Μετοχές                                    |   |                              |   |  |  |                            |   |
| 150 | <b>Συνολικά ανοίγματα</b>                  |   |                              |   |  |  |                            |   |



## ▼ M7

|     |  | ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ<br>ΑΘΕΤΗΣΗΣ<br>(PD) ΠΟΥ<br>ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ<br>ΜΕ ΤΗ<br>ΒΑΘΜΙΔΑ Ή<br>ΟΜΑΔΑ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΗ(%) | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘ-<br>ΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΥΨΟΣ ΤΗΣ<br>LGD (%) | Εκ των οποίων:<br>σε αθέτηση | ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙ-<br>ΣΜΕΝΟ ΩΣ<br>ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΠΡΙΝ ΑΠΟ<br>ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | Εκ των οποίων:<br>σε αθέτηση | ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙ-<br>ΣΜΕΝΟ ΩΣ<br>ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΜΕΤΑ ΤΟΝ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ<br>ΣΤΗΡΙΞΗΣ<br>ΤΩΝ ΜΜΕ | ΠΟΣΟ ΑΝΑ-<br>ΜΕΝΟΜΕΝΗΣ<br>ΖΗΜΙΑΣ |
|-----|--|--|--|------------------------------|--------------------|--|------------------------------|---|----------------------------------|
|     |  | 080  | 090  | 100                          | 105                | 110  | 120                          | 125   | 130                              |
| 010 | Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 020 | Ιδρύματα                                   |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 030 | Επιχειρήσεις                               |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 040 | Εκ των οποίων: Ειδικός δανεισμός           |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 050 | Εκ των οποίων: ΜΜΕ                         |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 060 | Λιανική τραπεζική                          |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 070 | Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία            |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 080 | ΜΜΕ  |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 090 | Μη ΜΜΕ                                     |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 100 | Αποδεκτά ανακυκλούμενα                     |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 110 | Άλλα λιανικής τραπεζικής                   |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 120 | ΜΜΕ  |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 130 | Μη ΜΜΕ                                     |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 140 | Μετοχές                                    |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |
| 150 | <b>Συνολικά ανοίγματα</b>                  |  |  |                              |                    |  |                              |   |                                  |

**C 09.04 - ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΚΑΙ ΠΟΣΟΣΤΟ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CCB)**

Χώρα:

|   |  | Ποσό | Ποσοστό | Ποιοτικές πληροφορίες |
|---|--|------|---------|-----------------------|
|   |  | 010  | 020     | 030                   |
| <b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος</b>    |  |      |         |                       |
| 010   | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ  |      |         |                       |
| 020   | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB  |      |         |                       |
| <b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Κίνδυνος αγοράς</b>        |  |      |         |                       |
| 030   | Άθροισμα των θετικών και αρνητικών θέσεων των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τις τυποποιημένες προσεγγίσεις |      |         |                       |
| 040   | Αξία των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών για τα εσωτερικά υποδείγματα  |      |         |                       |
| <b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Τιτλοποιήσεις</b>          |  |      |         |                       |
| 050   | Αξία ανοιγμάτων των θέσεων τιτλοποίησης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης                   |      |         |                       |
| 060   | Αξία ανοιγμάτων των θέσεων τιτλοποίησης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο βάσει της προσέγγισης IRB                             |      |         |                       |
| <b>Απαιτήσεις και συντελεστές στάθμισης ιδίων κεφαλαίων</b> |  |      |         |                       |
| 070   | Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το CCB  |      |         |                       |
| 080   | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος                                      |      |         |                       |
| 090   | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Κίνδυνος αγοράς  |      |         |                       |

▼ **M7**

|  |  | Ποσό | Ποσοστό | Ποιοτικές πληροφορίες |
|--|--|------|---------|-----------------------|
|  |  | 010  | 020     | 030                   |
| 100  | Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Θέσεις τιτλοποίησης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο |      |         |                       |
| 110  | Συντελεστές στάθμισης για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων   |      |         |                       |
| <b>Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας</b> |  |      |         |                       |
| 120  | Ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που όρισε η εντεταλμένη αρχή   |      |         |                       |
| 130  | Ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύει στη χώρα του ιδρύματος                                    |      |         |                       |
| 140  | Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα                                   |      |         |                       |
| <b>Χρήση κατοφλίου 2 %</b>                                   |  |      |         |                       |
| 150  | Χρήση κατοφλίου 2 % για γενικά πιστωτικά ανοίγματα   |      |         |                       |
| 160  | Χρήση κατοφλίου 2 % για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών   |      |         |                       |

## C 10.01 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR EQU IRB 1)

|     |   | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |                        |  | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:   |
|-----|---|--------------------------------|---|--|------------------------|--|-----------------|-----------------------------------|---|--------------------------|
|     |   |                                |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |                        | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                 |                                   |   | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ |
|     |   |                                |   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ  | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     |                 |                                   |   |                          |
|     |   |                                |   | 010  | 020                    | 030                                      |                 |                                   |   |                          |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ IRB   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   | Κελί που συνδέεται με το CA                     |                          |
| 020 | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ PD/LGD ΣΥΝΟΛΟ  |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 050 | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΑΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 060 | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΑΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 070 | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 190 %   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 080 | 290 %   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 090 | 370 %   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 100 | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |
| 110 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ   |                                |   |  |                        |  |                 |                                   |   |                          |

**C 10.02 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR EQU IRB 2)**

| ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΓΡΑΜΜΗΣ) | ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |                      |  | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ | ΥΠΟΜΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:    |
|---|--------------------------------|---|--|----------------------|--|-----------------|-----------------------------------|---|--------------------------|
|   |                                |   | ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ  |                      | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                 |                                   |   | ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ |
|   | (-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ                  |   | (-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ   | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ |  |                 |                                   |   |                          |
| 005                                     | 010                            | 020   | 030  | 040                  | 050                                      | 060             | 070                               | 080   | 090                      |
|   |                                |   |  |                      |  |                 |                                   |   |                          |

## C 11.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

|     |   | ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ | ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ |
|-----|---|--|--|----------------------------|---|
|     |   | 010  | 020  | 030                        | 040   |
| 010 | <b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου</b>                |  |  |                            | Κελί που συνδέεται με το CA                     |
| 020 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)                   |  |  |                            |   |
| 030 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)         |  |  |                            |   |
| 040 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)       |  |  |                            |   |
| 050 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)       |  |  |                            |   |
| 060 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %) |  |  |                            |   |
| 070 | <b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου</b>                |  |  |                            | Κελί που συνδέεται με το CA                     |
| 080 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)                   |  |  |                            |   |
| 090 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)         |  |  |                            |   |
| 100 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)       |  |  |                            |   |
| 110 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)       |  |  |                            |   |
| 120 | Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %) |  |  |                            |   |

**C 12.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA) C 12.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ:**

|     |   | ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |  |   | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ |   |
|-----|---|--|--|---|--|--------------------------------------|---|
|     |   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva) | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ  | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ |                                      | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|     |   |  |  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) |  |                                      |   |
|     |   | 010  | 020  | 030   | 040  | 050                                  | 060   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |  |  |   |  |                                      |   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                 |  |  |   |  |                                      |   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |  |   |  |                                      |   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |  |   |  |                                      |   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |   |  |                                      |   |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |   |  |                                      |   |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |  |   |  |                                      |   |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |   |  |                                      |   |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |   |  |                                      |   |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                   |  |  |   |  |                                      |   |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>              |  |  |   |  |                                      |   |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |  |   |  |                                      |   |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |   |  |                                      |   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |   |  |                                      |   |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |  |   |  |                                      |   |

|   |   | ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |  |   | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ |   |
|---|---|--|--|---|--|--------------------------------------|---|
|   |   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva) | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ  | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ |                                      | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|   |   |  |  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) |  |                                      |   |
|   |   | 010  | 020  | 030   | 040  | 050                                  | 060   |
| 160   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |   |  |                                      |   |
| 170   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |   |  |                                      |   |
| 180   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |  |  |   |  |                                      |   |
| 190   | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                      |  |  |   |  |                                      |   |
| 200   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |   |  |                                      |   |
| 210   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |   |  |                                      |   |
| 220   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |  |  |   |  |                                      |   |
| 230   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |   |  |                                      |   |
| 240   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |   |  |                                      |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |  |  |   |  |                                      |   |
| 250   | CQS 1   |  |  |   |  |                                      |   |
| 260   | CQS 2   |  |  |   |  |                                      |   |
| 270   | CQS 3   |  |  |   |  |                                      |   |
| 280   | CQS 4   |  |  |   |  |                                      |   |
| 290   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |  |  |   |  |                                      |   |



|     |   | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |                   | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|-----|---|--|--|--|--|-------------------|---|
|     |   |  | (-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                   |   |
|     |   |  |  |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ |   |
|     |   | 070  | 080  | 090                                      | 100                                      | 110               | 120   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |  |  |  |  |                   |   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                 |  |  |  |  |                   |   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |  |  |  |                   |   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |  |  |  |                   |   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |  |  |                   |   |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |  |  |                   |   |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |  |  |  |                   |   |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |  |  |                   |   |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |  |  |                   |   |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                   |  |  |  |  |                   |   |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>              |  |  |  |  |                   |   |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |  |  |  |                   |   |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |  |  |  |                   |   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |  |  |  |                   |   |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |  |  |  |                   |   |

|   |   | ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |                   | ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|---|---|--|--|--|--|-------------------|---|
|   |   |  | (-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                   |   |
|   |   |  |  |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ |   |
|   |   | 070  | 080  | 090                                      | 100                                      | 110               | 120   |
| 160   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |  |  |                   |   |
| 170   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |  |  |                   |   |
| 180   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |  |  |  |  |                   |   |
| 190   | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                      |  |  |  |  |                   |   |
| 200   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |  |  |                   |   |
| 210   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |  |  |                   |   |
| 220   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |  |  |  |  |                   |   |
| 230   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |  |  |  |                   |   |
| 240   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |  |  |  |                   |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |  |  |  |  |                   |   |
| 250   | CQS 1   |  |  |  |  |                   |   |
| 260   | CQS 2   |  |  |  |  |                   |   |
| 270   | CQS 3   |  |  |  |  |                   |   |
| 280   | CQS 4   |  |  |  |  |                   |   |
| 290   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |  |  |  |  |                   |   |

|     |   | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam) | ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |                  |                   |                    |
|-----|---|--|---|---|------------------|-------------------|--------------------|
|     |   |  |   | 0 %   | > 0 % και ≤ 20 % | > 20 % και ≤ 50 % | > 50 % και ≤ 100 % |
|     |   | 130  | 140                                       | 150   | 160              | 170               | 180                |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |  |   |   |                  |                   |                    |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                 |  |   |   |                  |                   |                    |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |   |   |                  |                   |                    |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |   |   |                  |                   |                    |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |   |   |                  |                   |                    |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |   |   |                  |                   |                    |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |   |   |                  |                   |                    |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |   |   |                  |                   |                    |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |   |   |                  |                   |                    |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>              |  |   |   |                  |                   |                    |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |  |   |   |                  |                   |                    |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |  |   |   |                  |                   |                    |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |  |   |   |                  |                   |                    |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |  |   |   |                  |                   |                    |

|   |   | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam) | ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |                  |                   |                    |
|---|---|--|---|---|------------------|-------------------|--------------------|
|   |   |  |   | 0 %   | > 0 % και ≤ 20 % | > 20 % και ≤ 50 % | > 50 % και ≤ 100 % |
|   |   | 130  | 140                                       | 150   | 160              | 170               | 180                |
| 160   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 170   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |   |   |                  |                   |                    |
| 180   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |  |   |   |                  |                   |                    |
| 190   | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                      |  |   |   |                  |                   |                    |
| 200   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 210   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |   |   |                  |                   |                    |
| 220   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |  |   |   |                  |                   |                    |
| 230   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 240   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |  |   |   |                  |                   |                    |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 250   | CQS 1   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 260   | CQS 2   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 270   | CQS 3   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 280   | CQS 4   |  |   |   |                  |                   |                    |
| 290   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |  |   |   |                  |                   |                    |

▼ M2

|     |   | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | (-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |  | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |       |       |
|-----|---|-----------------|---|--|--------------------------------------|--|---|-------|-------|
|     |   |                 |   |  |                                      |  | ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΑΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)      |       |       |
|     |   |                 |   |  |                                      |  | CQS 1   | CQS 2 | CQS 3 |
|     |   |                 |   |  |                                      |  | 190   | 200   | 210   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                 |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>              |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |

|   |   | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | (-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |  | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |       |       |
|---|---|-----------------|---|--|--------------------------------------|--|---|-------|-------|
|   |   |                 |   |  |                                      |  | ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)      |       |       |
|   |   |                 |   |  |                                      |  | CQS 1   | CQS 2 | CQS 3 |
|   |   |                 |   |  |                                      |  | 190   | 200   | 210   |
| 160   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 170   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 180   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 190   | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                      |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 200   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 210   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 220   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 230   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 240   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 250   | CQS 1   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 260   | CQS 2   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 270   | CQS 3   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 280   | CQS 4   |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |
| 290   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |                 |   |  |                                      |  |   |       |       |

|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                      |                     | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |  |  |     |   |
|-----|---|--|----------------------|---------------------|---|--|--|-----|---|
|     |   | ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ<br>(ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ<br>ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)   |                      | 1 250 %             | ΕΞΕΤΑΣΗ   |  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ   |     |   |
|     |   | CQS 4  | ΟΛΕΣ ΟΙ<br>ΑΛΛΕΣ CQS | ΧΩΡΙΣ<br>ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ<br>ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP | ΕΚ ΤΩΝ<br>ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΜΕΣΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>(%) |     | ΜΕΣΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>(%) |
|     |   | 250  | 260                  | 270                 | 280   | 290  | 300  | 310 | 320   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟ-<br>ΠΟΙΗΣΕΙΣ                |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ            |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ-<br/>ΜΑΤΑ</b>            |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |  |                      |                     |   |  |  |     |   |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ            |  |                      |                     |   |  |  |     |   |

|   |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                      |                     | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |  |  |   |
|---|--|--|----------------------|---------------------|---|--|--|---|
|   |  | ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ<br>(ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ<br>ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)   |                      | 1 250 %             | ΕΞΕΤΑΣΗ   |  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ<br>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ   |   |
|   |  | CQS 4  | ΟΛΕΣ ΟΙ<br>ΑΛΛΕΣ CQS | ΧΩΡΙΣ<br>ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ<br>ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP | ΕΚ ΤΩΝ<br>ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΜΕΣΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>(%) | ΜΕΣΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕ-<br>ΣΤΗΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ<br>(%) |
|   |  | 250  | 260                  | 270                 | 280   | 290  | 300  | 310   |
| 160   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                      |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 170   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                 |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 180   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟ-<br/>ΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 190   | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                         |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 200   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                      |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 210   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                 |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 220   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 230   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                      |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 240   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                 |  |                      |                     |   |  |  |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |  |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 250   | CQS 1  |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 260   | CQS 2  |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 270   | CQS 3  |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 280   | CQS 4  |  |                      |                     |   |  |  |   |
| 290   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS<br>ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |  |                      |                     |   |  |  |   |



|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑΣ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |                             | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |
|-----|---|---|-----|--|---|-------------------------------------|-----------------------------|--|
|     |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ           |     |  |   | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ            | ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ        |  |
|     |   | 330   | 340 | 350  | 360   | 370                                 | 380                         | 390  |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |   |     |  |   |                                     | Κελί που συνδέεται με το CA |  |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                 |   |     |  |   |                                     | Κελί που συνδέεται με το CA |  |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 060 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 070 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 080 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 090 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 100 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                   |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 110 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>              |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 120 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                        |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 130 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                     |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                |   |     |  |   |                                     |                             |  |
| 150 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |   |     |  |   |                                     |                             |  |

|     |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                       | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑΣ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |     |                          |                      |     |
|-----|--|---|---------------------------------------|--|---|-------------------------------------|-----|--|-----|--------------------------|----------------------|-----|
|     |  | 330   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ |  |   | 340                                 | 350 |  | 360 | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | 370 |
| 160 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 170 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 180 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 190 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ   |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 200 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 210 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 220 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 230 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 240 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
|     | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 250 | CQS 1  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 260 | CQS 2  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 270 | CQS 3  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 280 | CQS 4  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |
| 290 | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ  |   |                                       |  |   |                                     |     |  |     |                          |                      |     |

## C 13.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)

|     |   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ | ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |   |     | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  |   |
|-----|---|---|--|---|-----|--|---|
|     |   |   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)                             | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ   |     | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|     |   |   |  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΣΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) |     |  |   |
|     |   | 010   | 020  | 030   | 040 | 050  |   |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |  |   |     |  |   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |  |   |     |  |   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |  |   |     |  |   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |   |  |   |     |  |   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |  |   |     |  |   |
| 060 |   | B   |  |   |     |  |   |
| 070 |   | C   |  |   |     |  |   |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |  |   |     |  |   |
| 090 |   | E   |  |   |     |  |   |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ               |   |  |   |     |  |   |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |  |   |     |  |   |
| 120 |   | B   |  |   |     |  |   |
| 130 |   | C   |  |   |     |  |   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |  |   |     |  |   |
| 150 |   | E   |  |   |     |  |   |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |   |  |   |     |  |   |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |  |   |     |  |   |

▼ M2

|     |  | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ | ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |   |     | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ  |   |
|-----|--|---|--|---|-----|--|---|
|     |  |   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)                             | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ  |     | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|     |  |   |  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΣΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) |     |  |   |
|     |  | 010   | 020  | 030   | 040 | 050  |   |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |  |   |     |  |   |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |  |   |     |  |   |
| 200 |  | B   |  |   |     |  |   |
| 210 |  | C   |  |   |     |  |   |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |  |   |     |  |   |
| 230 |  | E   |  |   |     |  |   |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ      |   |  |   |     |  |   |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |  |   |     |  |   |
| 260 |  | B   |  |   |     |  |   |
| 270 |  | C   |  |   |     |  |   |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |  |   |     |  |   |
| 290 |  | E   |  |   |     |  |   |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |  |   |     |  |   |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |  |   |     |  |   |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |  |   |     |  |   |
| 330 |  | B   |  |   |     |  |   |
| 340 |  | C   |  |   |     |  |   |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |  |   |     |  |   |
| 360 |  | E   |  |   |     |  |   |

|   |   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ | ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |  |  | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ                                 |
|---|---|---|--|--|--|---|
|   |   |   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)                             | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ   | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ | ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
|   |   |   |  | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) |  |   |
|   |   | 010   | 020  | 030  | 040  | 050   |
| 370   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |   |  |  |  |   |
| 380   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   | A   |  |  |  |   |
| 390   |   | B   |  |  |  |   |
| 400   |   | C   |  |  |  |   |
| 410   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              | D   |  |  |  |   |
| 420   |   | E   |  |  |  |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |   |  |  |  |   |
| 430   | CQS 1 & S/T CQS 1                               |   |  |  |  |   |
| 440   | CQS 2   |   |  |  |  |   |
| 450   | CQS 3   |   |  |  |  |   |
| 460   | CQS 4 & S/T CQS 2                               |   |  |  |  |   |
| 470   | CQS 5   |   |  |  |  |   |
| 480   | CQS 6   |   |  |  |  |   |
| 490   | CQS 7 & S/T CQS 3                               |   |  |  |  |   |
| 500   | CQS 8   |   |  |  |  |   |
| 510   | CQS 9   |   |  |  |  |   |
| 520   | CQS 10  |   |  |  |  |   |
| 530   | CQS 11  |   |  |  |  |   |
| 540   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   |  |  |  |   |

|     |   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΕΙΑ (Cvam) |                   |
|-----|---|--|--|--|---|---|-------------------|
|     |   | (-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΕΣ (Ga)                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |   |   |                   |
|     |   |  |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΣ                     |   |   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΣΣ |
|     |   | 060  | 070                                      | 080                                      |   |   | 090               |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |  |  |  |   |   |                   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |  |  |  |   |   |                   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |  |  |   |   |                   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |  |  |  |   |   |                   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A  |  |  |   |   |                   |
| 060 |   | B  |  |  |   |   |                   |
| 070 |   | C  |  |  |   |   |                   |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D  |  |  |   |   |                   |
| 090 |   | E  |  |  |   |   |                   |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ               |  |  |  |   |   |                   |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A  |  |  |   |   |                   |
| 120 |   | B  |  |  |   |   |                   |
| 130 |   | C  |  |  |   |   |                   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D  |  |  |   |   |                   |
| 150 |   | E  |  |  |   |   |                   |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |  |  |  |   |   |                   |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |  |  |  |   |   |                   |

|     |  | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |                   | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΕΙΑ (Cvam) |
|-----|--|--|--|--|-------------------|---|---|
|     |  | (-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΕΣ (Ga)                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                   |   |   |
|     |  |  |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΣΣ |   |   |
|     |  | 060  | 070                                      | 080                                      | 090               |   |   |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |  |  |  |                   |   |   |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A  |  |  |                   |   |   |
| 200 |  | B  |  |  |                   |   |   |
| 210 |  | C  |  |  |                   |   |   |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D  |  |  |                   |   |   |
| 230 |  | E  |  |  |                   |   |   |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ      |  |  |  |                   |   |   |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A  |  |  |                   |   |   |
| 260 |  | B  |  |  |                   |   |   |
| 270 |  | C  |  |  |                   |   |   |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D  |  |  |                   |   |   |
| 290 |  | E  |  |  |                   |   |   |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |  |  |  |                   |   |   |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |  |  |  |                   |   |   |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A  |  |  |                   |   |   |
| 330 |  | B  |  |  |                   |   |   |
| 340 |  | C  |  |  |                   |   |   |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D  |  |  |                   |   |   |
| 360 |  | E  |  |  |                   |   |   |

|  |   | ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ |  |  |                   | ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ | (-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:<br>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΛΕΙΑ (Cvam) |
|--|---|--|--|--|-------------------|---|---|
|  |   | (-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΕΣ (Ga)                   | (-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ | ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM |                   |   |   |
|  |   |  |  | (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΣ                     | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΣΣ |   |   |
|  |   |  |  |  |                   |   |   |
| 370  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |  |  |  |                   |   |   |
| 380  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   | A  |  |  |                   |   |   |
| 390  |   | B  |  |  |                   |   |   |
| 400  |   | C  |  |  |                   |   |   |
| 410  | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              | D  |  |  |                   |   |   |
| 420  |   | E  |  |  |                   |   |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |  |  |  |                   |   |   |
| 430  | CQS 1 & S/T CQS 1                               |  |  |  |                   |   |   |
| 440  | CQS 2   |  |  |  |                   |   |   |
| 450  | CQS 3   |  |  |  |                   |   |   |
| 460  | CQS 4 & S/T CQS 2                               |  |  |  |                   |   |   |
| 470  | CQS 5   |  |  |  |                   |   |   |
| 480  | CQS 6   |  |  |  |                   |   |   |
| 490  | CQS 7 & S/T CQS 3                               |  |  |  |                   |   |   |
| 500  | CQS 8   |  |  |  |                   |   |   |
| 510  | CQS 9   |  |  |  |                   |   |   |
| 520  | CQS 10  |  |  |  |                   |   |   |
| 530  | CQS 11  |  |  |  |                   |   |   |
| 540  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |  |  |  |                   |   |   |



▼ M2

|     |   | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ |                  |                   |                    | ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |
|-----|---|---|--|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|     |   |   | 0 %  | > 0 % και ≤ 20 % | > 20 % και ≤ 50 % | > 50 % και ≤ 100 % |                    |
|     |   |   | 120  | 130              | 140               | 150                |                    |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |  |                  |                   |                    |                    |
| 060 |   | B   |  |                  |                   |                    |                    |
| 070 |   | C   |  |                  |                   |                    |                    |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |  |                  |                   |                    |                    |
| 090 |   | E   |  |                  |                   |                    |                    |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ            |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |  |                  |                   |                    |                    |
| 120 |   | B   |  |                  |                   |                    |                    |
| 130 |   | C   |  |                  |                   |                    |                    |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |  |                  |                   |                    |                    |
| 150 |   | E   |  |                  |                   |                    |                    |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |  |                  |                   |                    |                    |

## ▼ M2

|     |  | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*)<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ |                  |                   |                    | ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |
|-----|--|---|--|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|     |  |   | 0 %  | > 0 % και ≤ 20 % | > 20 % και ≤ 50 % | > 50 % και ≤ 100 % |                    |
|     |  |   | 120  | 130              | 140               | 150                |                    |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                       |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |  |                  |                   |                    |                    |
| 200 |  | B   |  |                  |                   |                    |                    |
| 210 |  | C   |  |                  |                   |                    |                    |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |  |                  |                   |                    |                    |
| 230 |  | E   |  |                  |                   |                    |                    |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ       |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |  |                  |                   |                    |                    |
| 260 |  | B   |  |                  |                   |                    |                    |
| 270 |  | C   |  |                  |                   |                    |                    |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |  |                  |                   |                    |                    |
| 290 |  | E   |  |                  |                   |                    |                    |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ<br/>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                       |   |  |                  |                   |                    |                    |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |  |                  |                   |                    |                    |
| 330 |  | B   |  |                  |                   |                    |                    |
| 340 |  | C   |  |                  |                   |                    |                    |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |  |                  |                   |                    |                    |
| 360 |  | E   |  |                  |                   |                    |                    |

▼ M2

|   |  | ΠΛΗΡΩΣ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)<br>ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ<br>ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ |                   |                    |                     | ΑΞΙΑ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |
|---|--|---|--|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|   |  |   | 0 %  | > 0 % και <= 20 % | > 20 % και <= 50 % | > 50 % και <= 100 % |                    |
|   |  |   | 120  | 130               | 140                | 150                 |                    |
| 370   | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 380   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                      | A   |  |                   |                    |                     |                    |
| 390   |  | B   |  |                   |                    |                     |                    |
| 400   |  | C   |  |                   |                    |                     |                    |
| 410   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                 | D   |  |                   |                    |                     |                    |
| 420   |  | E   |  |                   |                    |                     |                    |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΑΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 430   | CQS 1 & S/T CQS 1                                  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 440   | CQS 2  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 450   | CQS 3  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 460   | CQS 4 & S/T CQS 2                                  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 470   | CQS 5  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 480   | CQS 6  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 490   | CQS 7 & S/T CQS 3                                  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 500   | CQS 8  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 510   | CQS 9  |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 520   | CQS 10   |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 530   | CQS 11   |   |  |                   |                    |                     |                    |
| 540   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ<br>ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   |  |                   |                    |                     |                    |

▼ M2

|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
|-----|---|---|--------------------------------------|--|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|--------|--------|-------------------|
|     |   | (-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ         | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ) |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS |
|     |   |   |                                      | CQS 1 & S/T CQS 1  | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 |                   |
|     |   | 180   | 190                                  | 200  | 210   | 220   | 230               | 240   | 250   | 260               | 270   | 280   | 290    | 300    | 310               |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 060 |   | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 070 |   | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 090 |   | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ               |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 120 |   | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 130 |   | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 150 |   | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |

|     |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
|-----|--|---|--------------------------------------|--|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|--------|--------|-----|-------------------|
|     |  | (-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ         | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ) |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS |
|     |  |   |                                      | CQS 1 & S/T CQS 1  | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 |     |                   |
|     |  | 180   | 190                                  | 200  | 210   | 220   | 230               | 240   | 250   | 260               | 270   | 280   | 290    | 300    | 310 |                   |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 200 |  | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 210 |  | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 230 |  | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ      |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 260 |  | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 270 |  | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 290 |  | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 330 |  | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 340 |  | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |
| 360 |  | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |     |                   |

|  |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
|--|---|---|--------------------------------------|--|-------|-------|-------------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|--------|--------|-------------------|
|  |   | (-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ         | ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ) |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS |
|  |   |   |                                      | CQS 1 & S/T CQS 1  | CQS 2 | CQS 3 | CQS 4 & S/T CQS 2 | CQS 5 | CQS 6 | CQS 7 & S/T CQS 3 | CQS 8 | CQS 9 | CQS 10 | CQS 11 |                   |
|  |   | 180   | 190                                  | 200  | 210   | 220   | 230               | 240   | 250   | 260               | 270   | 280   | 290    | 300    | 310               |
| 370  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 380  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   | A   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 390  |   | B   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 400  |   | C   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 410  | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              | D   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 420  |   | E   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 430  | CQS 1 & S/T CQS 1                               |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 440  | CQS 2   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 450  | CQS 3   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 460  | CQS 4 & S/T CQS 2                               |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 470  | CQS 5   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 480  | CQS 6   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 490  | CQS 7 & S/T CQS 3                               |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 500  | CQS 8   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 510  | CQS 9   |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 520  | CQS 10  |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 530  | CQS 11  |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |
| 540  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   |                                      |  |       |       |                   |       |       |                   |       |       |        |        |                   |

|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                |  |         |  |                                   | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ |  |
|-----|---|---|--------------------------------|--|---------|--|-----------------------------------|---|--|
|     |   | 1 250 %   | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |  | ΕΞΕΤΑΣΗ |  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |   |  |
|     |   | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ                                |                                | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |         | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |                                   |   | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |
|     |   |   |                                | 320                                      |         | 330                                      |                                   |   | 340                                      |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 060 |   | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 070 |   | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 090 |   | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ               |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 120 |   | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 130 |   | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 150 |   | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |

|     |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                |  |         |  |                                   | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ |  |
|-----|--|---|--------------------------------|--|---------|--|-----------------------------------|---|--|
|     |  | 1 250 %   | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |  | ΕΞΕΤΑΣΗ |  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |   |  |
|     |  | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ                                |                                | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |         | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |                                   |   | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |
|     |  | 320   | 330                            | 340                                      | 350     | 360                                      | 370                               |   | 380                                      |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 200 |  | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 210 |  | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 230 |  | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ      |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 260 |  | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 270 |  | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 290 |  | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 330 |  | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 340 |  | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                           | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 360 |  | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |



|  |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ |                                |  |         |  |                                   | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ |  |
|--|---|---|--------------------------------|--|---------|--|-----------------------------------|---|--|
|  |   | 1 250 %   | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |  | ΕΞΕΤΑΣΗ |  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |   |  |
|  |   | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ                                |                                | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |         | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |                                   |   | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |
|  |   | 320   | 330                            | 340                                      | 350     | 360                                      | 370                               |   | 380                                      |
| 370  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 380  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                   | A   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 390  |   | B   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 400  |   | C   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 410  | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                              | D   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 420  |   | E   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 430  | CQS 1 & S/T CQS 1                               |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 440  | CQS 2   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 450  | CQS 3   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 460  | CQS 4 & S/T CQS 2                               |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 470  | CQS 5   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 480  | CQS 6   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 490  | CQS 7 & S/T CQS 3                               |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 500  | CQS 8   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 510  | CQS 9   |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 520  | CQS 10  |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 530  | CQS 11  |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |
| 540  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   |                                |  |         |  |                                   |   |  |

|     |   | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΣΥΝΟΛΙΚΟ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ<br>(ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ)<br>ΛΟΓΩ<br>ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ<br>ΤΩΝ<br>ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ<br>ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ<br>ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΣΤΟ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΛΟΓΩ<br>ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙ-<br>ΧΙΩΝ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ<br>ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ<br>ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ<br>ΆΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |     |                             |                         |                                  |     |
|-----|---|---|-----|--|---|--|-----|--|-----|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----|
|     |   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ-<br>ΩΝ:<br>ΣΥΝΘΕΤΕΣ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙ-<br>ΗΣΕΙΣ | 400 |  |   | 410                                    | 420 |  | 430 | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | ΜΕΤΑ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | 440                              | 450 |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         | Κελί που συνδέε-<br>ται με το CA |     |
| 020 | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         | Κελί που συνδέε-<br>ται με το CA |     |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 040 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                            |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 050 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 060 |   | B   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 070 |   | C   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 090 |   | E   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 100 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ            |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 110 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   | A   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 120 |   | B   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 130 |   | C   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 140 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | D   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 150 |   | E   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 160 | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                                       |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |
| 170 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |     |  |   |  |     |  |     |                             |                         |                                  |     |

|     |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ |   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ<br>(ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ)<br>ΛΟΓΩ<br>ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ<br>ΤΩΝ<br>ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ<br>ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ<br>ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΣΤΟ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΛΟΓΩ<br>ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙ-<br>ΧΙΩΝ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ<br>ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ<br>ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ<br>ΆΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |     |                             |                         |     |
|-----|--|---|---|--|---|--|-----|--|-----|-----------------------------|-------------------------|-----|
|     |  | 400   | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ-<br>ΩΝ:<br>ΣΥΝΘΕΤΕΣ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙ-<br>ΗΣΕΙΣ |  |   | 410                                    | 420 |  | 430 | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | ΜΕΤΑ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | 440 |
| 180 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                       |   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 190 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 200 |  | B   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 210 |  | C   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 220 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 230 |  | E   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 240 | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ       |   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 250 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 260 |  | B   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 270 |  | C   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 280 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 290 |  | E   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 300 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ<br/>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 310 | ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                       |   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 320 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    | A   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 330 |  | B   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 340 |  | C   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 350 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                               | D   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |
| 360 |  | E   |   |  |   |  |     |  |     |                             |                         |     |

|  |  | ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΣΥΝΟΛΙΚΟ<br>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ<br>(ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ)<br>ΛΟΓΩ<br>ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ<br>ΤΩΝ<br>ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ<br>ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ<br>ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ | ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΣΤΟ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ<br>ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ<br>ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΛΟΓΩ<br>ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙ-<br>ΧΙΩΝ<br>ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |     | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ<br>ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ<br>ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ<br>ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ<br>ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ<br>ΆΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |     |
|--|--|---|-----|--|---|--|-----|--|-----|
|  |  | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ-<br>ΩΝ:<br>ΣΥΝΘΕΤΕΣ<br>ΤΙΤΛΟΠΟΙ-<br>ΗΣΕΙΣ | 400 |  |   | 410                                    | 420 |  | 430 |
| 370  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ<br>ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ         |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 380  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                      | A   |     |  |   |  |     |  |     |
| 390  |  | B   |     |  |   |  |     |  |     |
| 400  |  | C   |     |  |   |  |     |  |     |
| 410  | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                 | D   |     |  |   |  |     |  |     |
| 420  |  | E   |     |  |   |  |     |  |     |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:</b> |  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 430  | CQS 1 & S/T CQS 1                                  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 440  | CQS 2  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 450  | CQS 3  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 460  | CQS 4 & S/T CQS 2                                  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 470  | CQS 5  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 480  | CQS 6  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 490  | CQS 7 & S/T CQS 3                                  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 500  | CQS 8  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 510  | CQS 9  |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 520  | CQS 10   |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 530  | CQS 11   |   |     |  |   |  |     |  |     |
| 540  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΆΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ<br>ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |   |     |  |   |  |     |  |     |

## C 14.00 - ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΣΤΟΙΧΕΙΑ SEC)

| ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ | ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ | ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ | ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΛΟΣΙΑΚΟ / ΣΥΝΘΕΤΟ) | ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: Τα τιτλοποιημένα ανοίγματα διατηρούνται ή αφαιρούνται από τον ισολογισμό; | ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: Οι θέσεις τιτλοποίησης υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων; | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ; |
|-----------------|--------------------|--------------------------------|--|---|---|--|---------------------------------|
| 005             | 010                | 020                            | 030  | 040   | 050   | 060  | 070                             |
|                 |                    |                                |  |   |   |  |                                 |

| ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ                            |   |  | ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ / ΑΝΑΔΟΧΟΣ / ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ) | ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ABCP |   |
|--------------------------------------|---|--|---|--|---|
| ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ | % ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ | ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ; |   | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (Μήνας / έτος)      | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ |
| 080                                  | 090                                       | 100                                    | 110   | 120  | 130   |
|                                      |   |  |   |  |   |

| ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ |                           |       |  |                    |      |          |                                       |   |
|-------------------------|---------------------------|-------|--|--------------------|------|----------|---------------------------------------|---|
| ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ           | ΜΕΡΙΔΙΟ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%) | ΕΙΔΟΣ | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΕΙΚΤΗ) | ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ | ΧΩΡΑ | ELGD (%) | (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) |
| 140                     | 150                       | 160   | 170  | 180                | 190  | 200      | 210                                   | 220   |
|                         |                           |       |  |                    |      |          |                                       |   |

| ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ          |           |                  |   |           |                  |                                     |                                     |
|----------------------------|-----------|------------------|---|-----------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ |           |                  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ |           |                  | ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ                           |                                     |
| ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ              | ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ | ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ | ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ                           | ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ | ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ | ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ | ΝΟΜΙΚΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ |
| 230                        | 240       | 250              | 260                                     | 270       | 280              | 290                                 | 300                                 |
|                            |           |                  |   |           |                  |                                     |                                     |

| ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ                              |           |                  |   |           |                  |  |           |                                    |  |                                      |
|--|-----------|------------------|---|-----------|------------------|--|-----------|------------------------------------|--|--------------------------------------|
| ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |           |                  |   |           |                  | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ |           |                                    |  | ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ                      |
| ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ                       |           |                  | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ |           |                  | ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ                                   | IRS / CRS | ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ | ΆΛΛΑ (συμπεριλαμβανομένων μη επιλέξιμων ταμειακών διευκολύνσεων) | ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ |
| ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ                                    | ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ | ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ | ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ                           | ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ | ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ |  |           |                                    |  |                                      |
| 310  | 320       | 330              | 340                                     | 350       | 360              | 370  | 380       | 390                                | 400  | 410                                  |
|  |           |                  |   |           |                  |  |           |                                    |  |                                      |

| (-) ΛΕΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |                      | ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ - ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ                     |                |           |   |
|---|-------------------------------------|----------------------|--|----------------|-----------|---|
|   | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ            | ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ Ή ΟΧΙ; | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA) |
|   |                                     |                      |  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ                          |
| 420   | 430                                 | 440                  | 450  | 460            | 470       | 480                                       |
|   |                                     |                      |  |                |           |   |

| C 16.00 - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR) |  |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
|---------------------------------------|--|------------------|--------|----------------|--|--------|----------------|------------------------|--|
| ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ             |  | ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ |        |                | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ASA) |        |                | ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΑΠΑΙΤΗΣΗ | Συνολικό ποσό ανοίγματος λειτουργικού κινδύνου |
|                                       |  | ΕΤΟΣ-3           | ΕΤΟΣ-2 | ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ | ΕΤΟΣ-3   | ΕΤΟΣ-2 | ΤΕΛΕΥΤΑΙΟ ΕΤΟΣ |                        |  |
|                                       |  | 010              | 020    | 030            | 040  | 050    | 060            |                        |  |
| 010                                   | 1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA)   |                  |        |                |  |        |                |                        | Κελί που συνδέεται με το CA2                   |
| 020                                   | 2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA) |                  |        |                |  |        |                |                        | Κελί που συνδέεται με το CA2                   |
|                                       | <i>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:</i>   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 030                                   | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (CF)  |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 040                                   | ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 050                                   | ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ (Rbr)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 060                                   | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)  |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 070                                   | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 080                                   | ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (PS)  |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 090                                   | ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 100                                   | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
|                                       | <i>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ASA:</i>   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 110                                   | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)  |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 120                                   | ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)   |                  |        |                |  |        |                |                        |  |
| 130                                   | 3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)                                     |                  |        |                |  |        |                |                        | Κελί που συνδέεται με το CA2                   |

| ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ |  | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ |   |  |  |   |
|---------------------------|--|---|---|--|--|---|
|                           |  | ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ:<br>ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ<br>ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ                                      | ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ<br>ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ<br>ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ<br>ΖΗΜΙΑ,<br>ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ<br>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ<br>ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ<br>ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ<br>ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ<br>ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ<br>ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ<br>ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ<br>ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ<br>ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ | (-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ<br>ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ<br>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ<br>ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ<br>ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ) |
|                           |  | 080   | 090   | 100  | 110  | 120   |
| 010                       | 1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)   |   |   |  |  |   |
| 020                       | 2. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤSA) / ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΑSA) |   |   |  |  |   |
|                           | <i>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:</i>   |   |   |  |  |   |
| 030                       | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (CF)  |   |   |  |  |   |
| 040                       | ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)   |   |   |  |  |   |
| 050                       | ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ (RBr)  |   |   |  |  |   |
| 060                       | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)  |   |   |  |  |   |
| 070                       | ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)   |   |   |  |  |   |
| 080                       | ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (PS)  |   |   |  |  |   |
| 090                       | ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)   |   |   |  |  |   |
| 100                       | ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)   |   |   |  |  |   |
|                           | <i>ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑSA:</i>   |   |   |  |  |   |
| 110                       | ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)  |   |   |  |  |   |
| 120                       | ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)   |   |   |  |  |   |
| 130                       | 3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)                                     |   |   |  |  |   |



**C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΤΟ ΠΕΡΑΣΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (Λεπτομέρειες OPR)**

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |  | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ                        |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|--|---------------------------------------|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |  | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ                       | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |  | 010                                   | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 010   | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ [CF]</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 020   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 030   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 040   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 050   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 110   | <b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ [TS]</b>  | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 120   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 130   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 140   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 150   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |  | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ                        |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|--|---------------------------------------|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |  | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ                       | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |  | 010                                   | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 210   | <b>ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΛΙΑΝΙΚΗΣ [RBΓ]</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 220   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 230   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 240   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 250   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 310   | <b>ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [CB]</b>   | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 320   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 330   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 340   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 350   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |  | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ                        |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|--|---------------------------------------|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |  | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ                       | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |  | 010                                   | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 410   | <b>ΛΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [RB]</b>          | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 420   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 430   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 440   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 450   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 510   | <b>ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ [PS]</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 520   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 530   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 540   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 550   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |   | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ                        |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|---|---------------------------------------|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |   | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ                       | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |   | 010                                   | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 610   | <b>ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ [AS]</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 620   |   | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 630   |   | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 640   |   | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 650   |   | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 710   | <b>ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ [AM]</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων          |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 720   |   | Συνολικό ποσό ζημίας                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 730   |   | Μέγιστη ενιαία ζημία                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 740   |   | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 750   |   | Συνολική ανάκτηση ζημίας              |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |  | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ                               |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|--|--|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |  | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ                              | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |  | 010  | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 810   | <b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ [CI]</b>          | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 820   |  | Συνολικό ποσό ζημίας                         |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 830   |  | Μέγιστη ενιαία ζημία                         |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 840   |  | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών        |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 850   |  | Συνολική ανάκτηση ζημίας                     |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 910   | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ</b> | Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων. Εκ των οποίων: |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 911   |  | ≥ 10 000 και < 20 000                        |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 912   |  | ≥ 20 000 και < 100 000                       |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 913   |  | ≥ 100 000 και < 1 000 000                    |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 914   |  | ≥ 1 000 000                                  |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

| ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΣΤΙΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ |   | ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ  |                 |  |   |  |   |   | ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΦΛΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ |           |
|---|---|-----------------|-----------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|-----------|
|   |   | ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΘΗ | ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΟΝ ΧΩΡΟ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ | ΠΕΛΑΤΕΣ, ΠΡΟΙΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ | ΒΛΑΒΗ ΣΕ ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | ΔΙΑΚΟΠΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΔΥΣΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ | ΕΚΤΕΛΕΣΗ, ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ |                        | ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΟ  | ΥΨΗΛΟΤΕΡΟ |
| Σειρές  |   | 010             | 020             | 030  | 040   | 050                                    | 060   | 070   | 080                    | 090   | 100       |
| 920   | Συνολικό ποσό ζημίας.<br>Εκ του οποίου: |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 921   | ≥ 10 000 και < 20 000                   |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 922   | ≥ 20 000 και < 100 000                  |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 923   | ≥ 100 000 και < 1 000 000               |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 924   | ≥ 1 000 000                             |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 930   | Μέγιστη ενιαία ζημία                    |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 940   | Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών   |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |
| 950   | Συνολική ανάκτηση ζημίας                |                 |                 |  |   |  |   |   |                        |   |           |

## C 18.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (ΜΚΡ ΣΑ ΤΔΙ)

Νόμισμα:

|     |   | ΘΕΣΕΙΣ         |           |                |           |  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|---|----------------|-----------|----------------|-----------|--|------------------------------|-------------------------------------|
|     |   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ |                              |                                     |
|     |   | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |  |                              |                                     |
|     |   | 010            | 020       | 030            | 040       |  |                              |                                     |
| 010 | ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ |                |           |                |           |  | Κελί που συνδέεται με το CA2 |                                     |
| 011 | Γενικός κίνδυνος  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 012 | Παράγωγα  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 013 | Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού                 |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 020 | Προσέγγιση ληκτότητας   |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 030 | Ζώνη 1  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 040 | 0 ≤ 1 μήνα  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 050 | > 1 ≤ 3 μήνες   |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 060 | > 3 ≤ 6 μήνες   |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 070 | > 6 ≤ 12 μήνες  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 080 | Ζώνη 2  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 090 | > 1 ≤ 2 (1,9 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                  |                |           |                |           |  |                              |                                     |
| 100 | > 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη          |                |           |                |           |  |                              |                                     |

## ▼ M7

|     |  | ΘΕΣΕΙΣ         |           |                |           |  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΑΥΝΟ |
|-----|--|----------------|-----------|----------------|-----------|--|----------------------------|-------------------------------------|
|     |  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ |                            |                                     |
|     |  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |  |                            |                                     |
|     |  | 010            | 020       | 030            | 040       |  |                            |                                     |
| 110 | > 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                 |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 120 | Ζώνη 3   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 130 | > 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                 |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 140 | > 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                 |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 150 | > 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 160 | > 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                               |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 170 | > 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                              |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 180 | > 20 (> 10,6 ≤ 12,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                  |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 190 | (> 12,0 ≤ 20,0 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη                                       |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 200 | (> 20 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη  |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 210 | Προσέγγιση βάσει της διάρκειας   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 220 | Ζώνη 1   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 230 | Ζώνη 2   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 240 | Ζώνη 3   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 250 | <b>Ειδικός κίνδυνος</b>  |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 251 | Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης |                |           |                |           |  |                            |                                     |



|     |  | ΘΕΣΕΙΣ         |           |                |           |  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|--|----------------|-----------|----------------|-----------|--|----------------------------|-------------------------------------|
|     |  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ |                            |                                     |
|     |  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |  |                            |                                     |
|     |  | 010            | 020       | 030            | 040       |  |                            |                                     |
| 260 | Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την πρώτη κατηγορία του Πίνακα 1                            |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 270 | Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με τη δεύτερη κατηγορία του Πίνακα 1                           |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 280 | Με εναπομένονσα διάρκεια ≤ 6 μήνες   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 290 | Με εναπομένονσα διάρκεια > 6 μήνες και ≤ 24 μήνες  |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 300 | Με εναπομένονσα διάρκεια > 24 μήνες  |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 310 | Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τρίτη κατηγορία του Πίνακα 1                            |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 320 | Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την τέταρτη κατηγορία του Πίνακα 1                          |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 321 | Πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης με διαβάθμιση                                 |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 325 | Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 330 | Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων                 |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 350 | Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα) |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 360 | Απλοποιημένη μέθοδος   |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 370 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα                       |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 380 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο veqa                        |                |           |                |           |  |                            |                                     |
| 390 | Προσέγγιση πίνακα σεναρίου   |                |           |                |           |  |                            |                                     |

## C 19.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΜΚΡ SA SEC)

|   |   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | (-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |               | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           |
|---|---|----------------|-----------|---|---------------|----------------|-----------|
|   |   | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | (-) ΘΕΤΙΚΕΣ                                     | (-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |
|   |   | 010            | 020       | 030   | 040           | 050            | 060       |
| 010   | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |                |           |   |               |                |           |
| 020   | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |                |           |   |               |                |           |
| 030   | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |                |           |   |               |                |           |
| 040   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |                |           |   |               |                |           |
| 050   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |                |           |   |               |                |           |
| 060   | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ-<br/>ΜΑΤΑ</b>            |                |           |   |               |                |           |
| 070   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |                |           |   |               |                |           |
| 080   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |                |           |   |               |                |           |
| 090   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟ-<br/>ΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |                |           |   |               |                |           |
| 100   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |                |           |   |               |                |           |
| 110   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |                |           |   |               |                |           |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |   |                |           |   |               |                |           |
| 120   | 1. Υποθήκες κατοικιών                                 |                |           |   |               |                |           |
| 130   | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων                        |                |           |   |               |                |           |
| 140   | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες       |                |           |   |               |                |           |
| 150   | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση                              |                |           |   |               |                |           |
| 160   | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ                    |                |           |   |               |                |           |
| 170   | 6. Καταναλωτικά δάνεια                                |                |           |   |               |                |           |
| 180   | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτή-<br>σεις              |                |           |   |               |                |           |
| 190   | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού                          |                |           |   |               |                |           |
| 200   | 9. Καλυμμένα ομόλογα                                  |                |           |   |               |                |           |
| 210   | 10. Άλλες υποχρεώσεις.                                |                |           |   |               |                |           |

|   |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|---|---|---|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|   |   | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %  |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|   |   | 7 - 10 %  | 12 - 18 % | 20 - 35 % | 40 - 75 % | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % |
|   |   | 070   | 080       | 090       | 100       | 110   | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   | 170   | 180   | 190   | 200   | 210   | 220   |
| 010   | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 020   | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 030   | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 040   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 050   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 060   | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ-<br/>ΜΑΤΑ</b>            |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 070   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 080   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 090   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟ-<br/>ΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 100   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 110   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ<br/>ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 120   | 1. Υποθήκες κατοικιών                                 |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 130   | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων                        |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 140   | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες       |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 150   | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση                              |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 160   | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 170   | 6. Καταναλωτικά δάνεια                                |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 180   | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτή-<br>σεις              |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 190   | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού                          |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 200   | 9. Καλυμμένα ομόλογα                                  |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 210   | 10. Άλλες υποχρεώσεις.                                |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

|     |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB   |                  |                                |  |         |                                   |  |
|-----|---|---|------------------|--------------------------------|--|---------|-----------------------------------|--|
|     |   | 1 250 %   |                  | ΜΕΘΟΛΟΣ ΕΠΙΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |  | ΕΞΕΤΑΣΗ | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |  |
|     |   | ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ   | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |                                | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |         |                                   | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) |
|     |   | 230   | 240              | 250                            | 260                                      | 270     | 280                               | 290                                      |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 020 | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 040 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 050 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 060 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 070 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 090 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>          |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 100 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 110 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
|     |   | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 120 | 1. Υποθήκες κατοικιών                                 |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 130 | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων                        |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 140 | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες       |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 150 | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση                              |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 160 | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ                    |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 170 | 6. Καταναλωτικά δάνεια                                |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 180 | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις                   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 190 | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού                          |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 200 | 9. Καλυμμένα ομόλογα                                  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |
| 210 | 10. Άλλες υποχρεώσεις.                                |   |                  |                                |  |         |                                   |  |

|   |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|---|---|---|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|   |   | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %  |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|   |   | 7 - 10 %  | 12 - 18 % | 20 - 35 % | 40 - 75 % | 100 % | 150 % | 200 % | 225 % | 250 % | 300 % | 350 % | 425 % | 500 % | 650 % | 750 % | 850 % |
|   |   | 300   | 310       | 320       | 330       | 340   | 350   | 360   | 370   | 380   | 390   | 400   | 410   | 420   | 430   | 440   | 450   |
| 010   | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 020   | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 030   | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 040   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 050   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 060   | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ-<br/>ΜΑΤΑ</b>            |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 070   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 080   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 090   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟ-<br/>ΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 100   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 110   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ<br/>ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |   |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 120   | 1. Υποθήκες κατοικιών                                 |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 130   | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων                        |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 140   | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες       |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 150   | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση                              |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 160   | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ                    |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 170   | 6. Καταναλωτικά δάνεια                                |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 180   | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτή-<br>σεις              |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 190   | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού                          |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 200   | 9. Καλυμμένα ομόλογα                                  |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 210   | 10. Άλλες υποχρεώσεις.                                |   |           |           |           |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

|     |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΑΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |                  |                                |  |         |                                   | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ |                                     |
|-----|---|---|------------------|--------------------------------|--|---------|-----------------------------------|--|-------------------------------------|
|     |   | 1 250 %   |                  | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |  | ΕΞΕΤΑΣΗ | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |  |                                     |
|     |   | ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ   | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ |                                | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΑΥΝΟΥ (%) |         |                                   | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΑΥΝΟΥ (%)   | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |
|     |   | 460   | 470              | 480                            | 490                                      | 500     | 510                               | 520  | 530                                 |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 020 | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 030 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 040 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 050 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 060 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 070 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 080 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 090 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 100 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 110 | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
|     | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 120 | 1. Υποθήκες κατοικιών   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 130 | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 140 | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 150 | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 160 | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 170 | 6. Καταναλωτικά δάνεια  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 180 | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 190 | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 200 | 9. Καλυμμένα ομόλογα  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |
| 210 | 10. Άλλες υποχρεώσεις.  |   |                  |                                |  |         |                                   |  |                                     |

|   |   | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ                  |  |  | ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ                         |  |  | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ<br>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ<br>ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ |
|---|---|---|--|--|--|--|--|---|
|   |   | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ<br>ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙ-<br>ΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙ-<br>ΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΘΕΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ<br>ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙ-<br>ΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙ-<br>ΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ |   |
|   |   | 550                                       | 560  | 570  | 580  | 590  | 600  |   |
| 010   | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                             |   |  |  |  |  |  | Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {325:060} |
| 020   | Εκ των οποίων:<br>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                  |   |  |  |  |  |  |   |
| 030   | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ:<br/>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b> |   |  |  |  |  |  |   |
| 040   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |  |  |  |  |  |   |
| 050   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |  |  |  |  |  |   |
| 060   | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓ-<br/>ΜΑΤΑ</b>            |   |  |  |  |  |  |   |
| 070   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |  |  |  |  |  |   |
| 080   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |  |  |  |  |  |   |
| 090   | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟ-<br/>ΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>    |   |  |  |  |  |  |   |
| 100   | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |   |  |  |  |  |  |   |
| 110   | ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ                                    |   |  |  |  |  |  |   |
| <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ<br/>ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ</b> |   |   |  |  |  |  |  |   |
| 120   | 1. Υποθήκες κατοικιών                                 |   |  |  |  |  |  |   |
| 130   | 2. Υποθήκες εμπορικών ακινήτων                        |   |  |  |  |  |  |   |
| 140   | 3. Εισπρακτέες απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες       |   |  |  |  |  |  |   |
| 150   | 4. Χρηματοδοτική μίσθωση                              |   |  |  |  |  |  |   |
| 160   | 5. Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ                    |   |  |  |  |  |  |   |
| 170   | 6. Καταναλωτικά δάνεια                                |   |  |  |  |  |  |   |
| 180   | 7. Εμπορικές εισπρακτέες απαιτή-<br>σεις              |   |  |  |  |  |  |   |
| 190   | 8. Άλλα στοιχεία ενεργητικού                          |   |  |  |  |  |  |   |
| 200   | 9. Καλυμμένα ομόλογα                                  |   |  |  |  |  |  |   |
| 210   | 10. Άλλες υποχρεώσεις.                                |   |  |  |  |  |  |   |

## C 20.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (ΜΚΡ SA CTP)

|     |  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | (-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ |               | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           |
|-----|--|----------------|-----------|---|---------------|----------------|-----------|
|     |  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | (-) ΘΕΤΙΚΕΣ                                     | (-) ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |
|     |  | 010            | 020       | 030   | 040           | 050            | 060       |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                                    |                |           |   |               |                |           |
|     | <b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>                                  |                |           |   |               |                |           |
| 020 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>            |                |           |   |               |                |           |
| 030 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |                |           |   |               |                |           |
| 040 | ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) |                |           |   |               |                |           |
| 050 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                         |                |           |   |               |                |           |
| 060 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |                |           |   |               |                |           |
| 070 | ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) |                |           |   |               |                |           |
| 080 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                 |                |           |   |               |                |           |
| 090 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |                |           |   |               |                |           |
| 100 | ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) |                |           |   |               |                |           |
|     | <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>           |                |           |   |               |                |           |
| 110 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ                   |                |           |   |               |                |           |
| 120 | ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) |                |           |   |               |                |           |



|     |  | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΘΕΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
|-----|--|--|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-----------------|--------------------|---|----------|----------|---|-----|-----|
|     |  | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %   |           |           |           |       |       |       |       |       |      | 1 250 %         |                    | ΜΕΘΟΛΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΛΕΙΓΜΑΤΟΣ              |          | ΕΞΕ-ΤΑΣΗ | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ           |     |     |
|     |  | 7 - 10 %   | 12 - 18 % | 20 - 35 % | 40 - 75 % | 100 % | 250 % | 350 % | 425 % | 650 % | Άλλα | ΜΕ ΔΙΑ-ΒΑΘ-ΜΙΣΗ | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑ-ΒΑΘ-ΜΙΣΗ | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕ-ΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙ-ΣΗΣ ΚΙΝ-ΔΥΝΟΥ (%) | ΕΞΕ-ΤΑΣΗ |          | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕ-ΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙ-ΣΗΣ ΚΙΝ-ΔΥΝΟΥ (%) |     |     |
|     |  | 070  | 080       | 090       | 100       | 110   | 120   | 130   | 140   | 150   | 160  | 170             | 180                |   |          | 190      |   | 200 | 210 |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                                      |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
|     | <b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>                                    |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 020 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗ-ΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>             |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 030 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 040 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 050 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                           |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 060 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 070 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 080 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                   |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 090 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 100 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
|     | <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>             |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 110 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟ-ΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ                    |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |
| 120 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                    |   |          |          |   |     |     |

|     |  | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
|-----|--|--|-----------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-----------------|-------------------|--------------------------------|---|--|
|     |  | ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ < 1 250 %   |           |           |           |       |       |       |       |       |      | 1 250 %         |                   | ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ |   |  |
|     |  | 7 - 10 %   | 12 - 18 % | 20 - 35 % | 40 - 75 % | 100 % | 250 % | 350 % | 425 % | 650 % | Άλλα | ΜΕ ΔΙΑ-ΒΑΘ-ΜΙΣΗ | ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘ-ΜΙΣΗ | 360                            | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕ-ΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙ-ΣΗΣ ΚΙΝ-ΔΥΝΟΥ (%) |  |
|     |  | 240  | 250       | 260       | 270       | 280   | 290   | 300   | 310   | 320   | 330  | 340             | 350               |                                | 370   |  |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                                      |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
|     | <b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>                                    |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 020 | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗ-ΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>             |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 030 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 040 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 050 | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                           |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 060 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 070 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 080 | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                   |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 090 | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ  |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 100 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
|     | <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b>             |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 110 | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ                     |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |
| 120 | ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑ-ΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTR) |  |           |           |           |       |       |       |       |       |      |                 |                   |                                |   |  |

|  |   | ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΘΕΣΗΣ (ΑΡΝΗΤΙΚΗΣ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB |                                   |     | ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ                        |   | ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ                                    |   | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ          |
|--|---|--|-----------------------------------|-----|---|---|---|---|---|
|  |   | ΕΞΕΤΑΣΗ  | ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ |     |   |   |   |   |   |
|  |   |  | 380                               | 390 | ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)<br>400 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕ-<br>ΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΘΕΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ<br>410 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕ-<br>ΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ<br>420 | ΣΤΑΘΜΙΣΜΕ-<br>ΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ<br>ΘΕΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ<br>430 |   |
| 010  | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                                     |  |                                   |     |   |   |   |   | Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {330:060} |
| <b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:</b>                        |   |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 020  | <b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>             |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 030  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 040  | Άλλες θέσεις χαρτοφυλλίου διαπραγμάτευσης συσχετισμένων (CTR) |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 050  | <b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                          |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 060  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 070  | Άλλες θέσεις χαρτοφυλλίου διαπραγμάτευσης συσχετισμένων (CTR) |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 080  | <b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>                  |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 090  | ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ   |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 100  | Άλλες θέσεις χαρτοφυλλίου διαπραγμάτευσης συσχετισμένων (CTR) |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| <b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:</b> |   |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 110  | ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ                    |  |                                   |     |   |   |   |   |   |
| 120  | Άλλες θέσεις χαρτοφυλλίου διαπραγμάτευσης συσχετισμένων (CTR) |  |                                   |     |   |   |   |   |   |

## C 21.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)

Εθνική αγορά:

|     |   | ΘΕΣΕΙΣ         |           |                |           |   | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ<br>ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|---|----------------|-----------|----------------|-----------|---|----------------------------------|---|
|     |   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ<br>ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ<br>ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ |                                  |   |
|     |   | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |   |                                  |   |
|     |   | 010            | 020       | 030            | 040       |   |                                  |   |
| 010 | <b>ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>   |                |           |                |           |   | Κελί που συνδέεται με το CA      |   |
| 020 | Γενικός κίνδυνος  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 021 | Παράγωγα  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 022 | Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού   |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 030 | Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση           |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 040 | Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 050 | Ειδικός κίνδυνος  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 090 | Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 100 | Απλοποιημένη μέθοδος  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 110 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα  |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 120 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega   |                |           |                |           |   |                                  |   |
| 130 | Προσέγγιση πίνακα σεναρίου  |                |           |                |           |   |                                  |   |

## C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)

|     |   | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ<br>(Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχισμένες θέσεις) |           |                  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|---|----------------|-----------|----------------|-----------|--|-----------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|     |   | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ  | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ |                            |                                     |
|     |   | 020            | 030       | 040            | 050       | 060  | 070       | 080              |                            |                                     |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ</b>               |                |           |                |           |  |           |                  |                            | Κελί που συνδέεται με το CA         |
| 020 | Στενά συσχετιζόμενα νομίσματα   |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 030 | Όλα τα άλλα νομίσματα (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα) |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 040 | Χρυσός  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 050 | Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα)          |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 060 | Απλοποιημένη μέθοδος  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 070 | Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα                                |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 080 | Προσέγγιση δέλτα plus — πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega                                 |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 090 | Προσέγγιση πίνακα σεναρίου  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |

|  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ<br>(Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχισμένες θέσεις) |           |                  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|--|----------------|-----------|----------------|-----------|--|-----------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ  | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ |                            |                                     |
|  | 020            | 030       | 040            | 050       | 060  | 070       | 080              |                            |                                     |

**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΟΥ ΤΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΚΘΕΣΕΩΝ) ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ**

|     |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 100 | Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των παραγώγων |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 110 | Στοιχεία εκτός ισολογισμού  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 120 | Παράγωγα  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Υπονηματικά στοιχεία: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ**

|     |                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 130 | Ευρώ               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 140 | Λεκ                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 150 | Πέσο Αργεντινής    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 160 | Δολάριο Αυστραλίας |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 170 | Ρεάλ Βραζιλίας     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 180 | Βουλγαρικό λεβ     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 190 | Δολάρια Καναδά     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 200 | Τσεχική κορόνα     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 210 | Δανική κορόνα      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 220 | Λίρα Αιγύπτου      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## ▼ M3

|     |                  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ<br>(Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχισμένες θέσεις) |           |                  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|--|-----------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|     |                  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ  | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ |                            |                                     |
|     |                  | 020            | 030       | 040            | 050       | 060  | 070       | 080              |                            |                                     |
| 230 | Λίρα Στερλίνα    |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 240 | Φιορίνι          |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 250 | Γιεν             |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 270 | Λιθουανικό λίτας |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 280 | Δηνάριο          |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 290 | Πέσο Μεξικού     |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 300 | Ζλότι            |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 310 | Ρουμανικό λέου   |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 320 | Ρούβλι Ρωσίας    |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 330 | Δηνάριο Σερβίας  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 340 | Σουηδική κορόνα  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 350 | Ελβετικό φράγκο  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 360 | Τουρκική λίρα    |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 370 | Χρίβνια          |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 380 | Δολάριο ΗΠΑ      |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 390 | Ισλανδική κορόνα |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |

## ▼ M3

|     |                        | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ<br>(Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχισμένες θέσεις) |           |                  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|--|-----------|------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|     |                        | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ  | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ |                            |                                     |
|     |                        | 020            | 030       | 040            | 050       | 060  | 070       | 080              |                            |                                     |
| 400 | Κορόνα Νορβηγίας       |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 410 | Δολάριο Χονγκ Κονγκ    |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 420 | Νέο δολάριο Ταϊβάν     |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 430 | Δολάριο Νέας Ζηλανδίας |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 440 | Δολάριο Σιγκαπούρης    |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 450 | Γουόν                  |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 460 | Ρενμίνμπι-γιουάν       |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 470 | Άλλα                   |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |
| 480 | Κροατική κούνα         |                |           |                |           |  |           |                  |                            |                                     |



## C 23.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)

|     |  | ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ |           | ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ |
|-----|--|----------------|-----------|----------------|-----------|---|----------------------------|-------------------------------------|
|     |  | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ | ΘΕΤΙΚΕΣ        | ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ |   |                            |                                     |
|     |  | 010            | 020       | 030            | 040       |   |                            |                                     |
| 010 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ</b>   |                |           |                |           |   |                            | Κελί που συνδέεται με το CA         |
| 020 | Πολύτιμα μέταλλα (εκτός χρυσού)  |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 030 | Βασικά μέταλλα   |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 040 | Γεωργικά προϊόντα  |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 050 | Άλλα   |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 060 | Εκ των οποίων ενεργειακά προϊόντα (πετρέλαιο, φυσικό αέριο)                              |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 070 | Προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας   |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 080 | Διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας                                      |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 090 | Απλουστευμένη προσέγγιση: Όλες οι θέσεις   |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 100 | Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίνδυνοι που δεν υπάγονται στο δέλτα) |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 110 | Απλοποιημένη μέθοδος   |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 120 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο γάμμα                       |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 130 | Προσέγγιση δέλτα plus - πρόσθετες απαιτήσεις για τον κίνδυνο vega                        |                |           |                |           |   |                            |                                     |
| 140 | Προσέγγιση πίνακα σεναρίου   |                |           |                |           |   |                            |                                     |

## C 24.00 - ΕΣΩΤΕΡΙΚΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΑΓΟΡΑΣ (ΜΚΡ ΙΜ)

|     |   | Δυνητική ζημία (VaR)  |                                   | VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ   |                                      | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ |                   | ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP) |                           |                   |
|-----|---|---|-----------------------------------|--|--------------------------------------|---|-------------------|--|---------------------------|-------------------|
|     |   | ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) × ΜΕΣΟ ΟΡΟ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $VaR_{avg}$ ) | ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ ( $VaR_{t-1}$ ) | ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_s$ ) × ΜΕΣΟ ΟΡΟ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ ( $SVaR_{avg}$ ) | ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ( $SVaR_{t-1}$ ) | ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ   | ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ | ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ  | ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ | ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ |
|     |   | 030   | 040                               | 050  | 060                                  | 070   | 080               | 090  | 100                       | 110               |
| 010 | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ                                    |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
|     | Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 020 | Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι                 |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 030 | TDI - Γενικός κίνδυνος                              |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 040 | TDI - Ειδικός κίνδυνος                              |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 050 | Μετοχές   |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 060 | Μετοχές - Γενικός κίνδυνος                          |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 070 | Μετοχές - Ειδικός κίνδυνος                          |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 080 | Κίνδυνος συναλλάγματος                              |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 090 | Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος                       |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 100 | Συνολικό ποσό για τον γενικό κίνδυνο                |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |
| 110 | Συνολικό ποσό για τον ειδικό κίνδυνο                |   |                                   |  |                                      |   |                   |  |                           |                   |

## ▼ M2

|  |  | ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ<br>ΙΔΙΩΝ<br>ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ | ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ<br>ΚΙΝΔΥΝΟ | Αριθμός<br>υπερβάσεων κατά<br>τις προηγούμενες<br>250 εργάσιμες<br>ημέρες | Πολλαπλασιαστικός<br>συντελεστής VaR<br>(m <sub>c</sub> ) | Πολλαπλασιαστικός<br>συντελεστής SVaR<br>(m <sub>s</sub> ) | ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ<br>ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ<br>ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ<br>CTP - ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ | ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ<br>ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ<br>ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ<br>CTP - ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ<br>ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ<br>ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ<br>ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ |
|--|--|----------------------------------|---|---|---|--|--|--|
|  |  | 120                              | 130                                       | 140   | 150   | 160  | 170  | 180  |
| 010  | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ                         |                                  | Κελί που συνδέεται<br>με το CA            |   |   |  |  |  |
| <b>Υπομνηματικά στοιχεία: ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ</b> |  |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 020  | Διαπραγματεύσιμοι χρεωστι-<br>κοί τίτλοι |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 030  | TDI - Γενικός κίνδυνος                   |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 040  | TDI - Ειδικός κίνδυνος                   |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 050  | Μετοχές                                  |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 060  | Μετοχές - Γενικός κίνδυνος               |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 070  | Μετοχές - Ειδικός κίνδυνος               |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 080  | Κίνδυνος συναλλάγματος                   |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 090  | Κίνδυνος βασικού εμπορεύ-<br>ματος       |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 100  | Συνολικό ποσό για τον γενικό<br>κίνδυνο  |                                  |   |   |   |  |  |  |
| 110  | Συνολικό ποσό για τον ειδικό<br>κίνδυνο  |                                  |   |   |   |  |  |  |

## C 25.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

|     |  | ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ                               |  | ΔΥΝΗΤΙΚΗ ΖΗΜΙΑ (VaR)   |                                      | VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ  |   |     |
|-----|--|---|--|--|--------------------------------------|---|---|-----|
|     |  | εκ των οποίων:<br>Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα | εκ των οποίων:<br>Συναλλαγές<br>χρηματοδότησης<br>τίτλων | ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_c$ ) ×<br>ΜΕΣΟ ΟΡΟ ΤΩΝ<br>ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60<br>ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ<br>( $VaR_{avg}$ ) | ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ<br>ΗΜΕΡΑ ( $VaR_{t-1}$ ) | ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ<br>ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ( $m_s$ ) ×<br>ΜΕΣΟ ΟΡΟ ΤΩΝ<br>ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60<br>ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ<br>( $SVaR_{avg}$ ) | ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑ-<br>ΘΕΣΙΜΗ ( $SVaR_{t-1}$ ) |     |
|     |  | 010   | 020  | 030  | 040                                  | 050   | 060                                       | 070 |
| 010 | Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου |   |  |  |                                      |   |   |     |
| 020 | Σύμφωνα με την εξελεγμένη μέθοδο                                       |   |  |  |                                      |   |   |     |
| 030 | Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο                                     |   |  |  |                                      |   |   |     |
| 040 | Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)                             |   |  |  |                                      |   |   |     |

|     |  | ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ<br>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | ΣΥΝΟΛΟ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΣΟ<br>ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ | ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ        |   |  | ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΑ ΠΟΣΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΩΝ<br>ΚΙΝΔΥΝΟΥ CVA |            |
|-----|--|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------------|---|--|--|------------|
|     |  |                             |                                       | Αριθμός<br>αντισυμβαλλομένων | εκ των οποίων:<br>χρησιμοποιήθηκε<br>προσεγγιστικό<br>περιθώριο για τον<br>προσδιορισμό του<br>πιστωτικού<br>περιθωρίου | ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙ-<br>ΗΘΕΙΣΑ<br>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ<br>ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ<br>ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ<br>ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟ-<br>ΜΕΝΟΥ | CDS<br>ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ<br>ΟΦΕΙΛΕΤΗ                 | CDS ΔΕΙΚΤΗ |
|     |  | 080                         | 090                                   | 100                          | 110   | 120  | 130  | 140        |
| 010 | Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου |                             | Συνδέεται με<br>{CA2;r640;c010}       |                              |   |  |  |            |
| 020 | Σύμφωνα με την εξελεγμένη μέθοδο                                       |                             | Συνδέεται με<br>{CA2;r650;c010}       |                              |   |  |  |            |
| 030 | Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο                                     |                             | Συνδέεται με<br>{CA2;r660;c010}       |                              |   |  |  |            |
| 040 | Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)                             |                             | Συνδέεται με<br>{CA2;r670;c010}       |                              |   |  |  |            |

▼ M7

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΤΙΣ  
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ*Πίνακας περιεχομένων***ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
  - 1.1. ΔΟΜΗ
  - 1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ
  - 1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA)
  - 1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 1.2. C 01.00 - ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)
    - 1.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 1.3. C 02.00 - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)
    - 1.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 1.4. C 03.00 - ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)
    - 1.4.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 1.5. C 04.00 - ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)
    - 1.5.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5)
    - 1.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 1.6.2. C 05.01 - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)
      - 1.6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
    - 1.6.3. C 05.02 - ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)
      - 1.6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)
  - 2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
  - 2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
  - 2.4. C 06.01 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ GS)

▼ M7

- 2.5. C 06.02 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)
- 3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
  - 3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 3.1.1. ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
    - 3.1.2. ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ
  - 3.2. C 07.00 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)
    - 3.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 3.2.2. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR SA
    - 3.2.3. ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ
    - 3.2.4. ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ ΚΚΑ
      - 3.2.4.1. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΙΔΡΥΜΑΤΑ»
      - 3.2.4.2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ»
      - 3.2.4.3. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ»
    - 3.2.5. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 3.3. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)
    - 3.3.1. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB
    - 3.3.2. ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB
    - 3.3.3. C 08.01 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1)
      - 3.3.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
    - 3.3.4. C 08.02 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Η ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ)
  - 3.4. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ
    - 3.4.1. C 09.01 - ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ (CR GB 1)
      - 3.4.1.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ

▼ **M7**

- 3.4.2. C 09.02 - ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2)
  - 3.4.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 3.4.3. C 09.04 – ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΝΑ ΧΩΡΑ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΟΣΟΣΤΟΥ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ (CCB)
  - 3.4.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.4.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 3.5. C 10.01 ΚΑΙ C 10.02 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)
  - 3.5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.5.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΙΣΧΥΟΥΝ ΓΙΑ ΑΜΦΟΤΕΡΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)
- 3.6. C 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)
  - 3.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.6.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 3.7. C 12.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)
  - 3.7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.7.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 3.8. C 13.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)
  - 3.8.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.8.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 3.9. C 14.00 – ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ SEC)
  - 3.9.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 3.9.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
  - 4.1. C 16.00 – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)
    - 4.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 4.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
  - 4.2. C 17.00 - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ OPR)

▼ **M7**

- 4.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
- 4.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ
- 5.1. C 18.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI)
  - 5.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.2. C 19.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC) 192
  - 5.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.3. C 20.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)
  - 5.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.4. C 21.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)
  - 5.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.4.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.5. C 22.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)
  - 5.5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.5.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.6. C 23.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)
  - 5.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.6.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.7. C 24.00 - ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)
  - 5.7.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.7.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ
- 5.8. C 25.00 — CREDIT VALUATION ADJUSTMENT RISK (CVA)
  - 5.8.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ



▼ M7**ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
  - 1.1. ΔΟΜΗ
    1. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από πέντε δέσμες υποδειγμάτων:
      - α) κεφαλαιακή επάρκεια, επισκόπηση του εποπτικού κεφαλαίου, συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο·
      - β) φερεγγυότητα ομίλου, επισκόπηση της εκπλήρωσης των απαιτήσεων φερεγγυότητας από όλες τις οντότητες που περιλαμβάνονται στο φάσμα ενοποίησης της αναφέρουσας οντότητας·
      - γ) πιστωτικός κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων αντισυμβαλλομένου, απομείωσης της αξίας εισπρακτέων και διακατονισμού)·
      - δ) κίνδυνος αγοράς (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου θέσης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, του κινδύνου συναλλάγματος, του κινδύνου βασικού εμπορεύματος και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης)·
      - ε) λειτουργικός κίνδυνος.
    2. Για κάθε υπόδειγμα υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Στο παρόν μέρος του εκτελεστικού τεχνικού προτύπου περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και κανόνες επικύρωσης.
    3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν αναφορές μόνο για τα σχετικά υποδείγματα ανάλογα με την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
  - 1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ
    4. Το έγγραφο ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στον ακόλουθο πίνακα, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.
    5. Χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα γενικά σύμβολα στις οδηγίες: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.
    6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.
    7. Στην περίπτωση υποδειγμάτων με μόνο μία στήλη, αναφέρονται μόνο οι γραμμές: {Υπόδειγμα, Γραμμή}
    8. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση γραμμών ή στηλών που έχουν προσδιοριστεί προηγουμένως.
  - 1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ
    9. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως θετικό. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αναφέρεται ως αρνητικό. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από τον τίτλο ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί θετική τιμή για το στοιχείο αυτό.

▼ **M7****ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA)
  - 1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    10. Τα υποδείγματα CA περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τους αριθμητές του 1ου πυλώνα (ίδια κεφάλαια, κατηγορία 1, κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1), τον παρονομαστή (απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων) και τις μεταβατικές διατάξεις και είναι διαρθρωμένα σε πέντε υποδείγματα:
      - α) Το υπόδειγμα CA1 περιέχει το ποσό των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων, διαχωρισμένο στα στοιχεία που απαιτούνται για τη συγκέντρωση του ποσού αυτού. Το λαμβανόμενο ποσό ιδίων κεφαλαίων περιλαμβάνει το συσσωρευτικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων ανά τύπο κεφαλαίου.
      - β) Στο υπόδειγμα CA2 συνοψίζονται τα συνολικά ποσά ανοιγμάτων στον κίνδυνο όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ»).
      - γ) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τους δείκτες για τους οποίους προσδιορίζεται ελάχιστο επίπεδο στον ΚΚΑ και ορισμένα άλλα σχετικά δεδομένα.
      - δ) Το υπόδειγμα CA4 περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό των στοιχείων του υποδείγματος CA1, καθώς και πληροφορίες για τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ).
      - ε) Το υπόδειγμα CA5 περιέχει τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό της επίπτωσης των μεταβατικών διατάξεων στα ίδια κεφάλαια. Το υπόδειγμα CA5 θα πάψει να υφίσταται μετά τη λήξη της ισχύος των μεταβατικών διατάξεων.
    11. Τα υποδείγματα εφαρμόζονται για όλες τις οντότητες που υποβάλλουν αναφορά, ανεξαρτήτως των λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται, παρόλο που ορισμένα στοιχεία στον αριθμητή αφορούν συγκεκριμένα οντότητες που εφαρμόζουν κανόνες αποτίμησης βάσει των ΔΛΠ/ΔΠΧΑ. Γενικά, οι πληροφορίες του παρονομαστή συνδέονται με τα τελικά αποτελέσματα που αναφέρονται στα αντίστοιχα υποδείγματα για τον υπολογισμό του συνολικού ποσού ανοίγματος στον κίνδυνο.
    12. Τα συνολικά ίδια κεφάλαια αποτελούνται από διαφορετικά είδη κεφαλαίων: Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1), που είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1), καθώς και το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2).
    13. Οι μεταβατικές διατάξεις αντιμετωπίζονται ως εξής στα υποδείγματα CA:
      - α) Τα στοιχεία στο υπόδειγμα CA1 περιλαμβάνουν γενικά μεταβατικές προσαρμογές. Αυτό σημαίνει ότι τα ποσά στα στοιχεία του υποδείγματος CA1 υπολογίζονται σύμφωνα με τις *τελικές διατάξεις* (δηλαδή, ως εάν να μην υπήρχαν μεταβατικές διατάξεις), με την εξαίρεση των στοιχείων που συνοψίζουν την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων. Για κάθε τύπο κεφαλαίου (δηλαδή, CET 1, AT1 και T2) υπάρχουν τρία διαφορετικά στοιχεία στα οποία περιλαμβάνονται όλες οι προσαρμογές λόγω των μεταβατικών διατάξεων.
      - β) Οι μεταβατικές διατάξεις ενδέχεται να επηρεάζουν επίσης την υστέρηση του AT1 και του T2 (δηλαδή, το υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από το AT1 ή το T2, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) και στο άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, αντιστοίχως) και, επομένως, τα στοιχεία που περιέχουν τις υστερήσεις αυτές ενδέχεται να αντανακλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.

▼ **M7**

γ) Το υπόδειγμα CA5 χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αναφορά των μεταβατικών διατάξεων.

14. Ο χειρισμός των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα δύναται διαφέρει εντός της ΕΕ (το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV πρέπει να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία). Μόνο οι επιπτώσεις των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα στον συντελεστή φερεγγυότητας ή τον συντελεστή στόχο περιλαμβάνονται στην αναφορά φερεγγυότητας του ΚΚΑ. Αναλυτική αναφορά των απαιτήσεων του 2ου πυλώνα δεν προβλέπεται από το άρθρο 99 του ΚΚΑ.

α) Τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5 περιέχουν μόνο δεδομένα σχετικά με ζητήματα του 1ου πυλώνα.

β) Το υπόδειγμα CA3 περιέχει τις επιπτώσεις των πρόσθετων απαιτήσεων του 2ου πυλώνα στον συντελεστή φερεγγυότητας σε σωρευτική βάση. Η μία δέσμη εστιάζει στον αντίκτυπο των ποσών στους συντελεστές, ενώ η άλλη δέσμη εστιάζει στον ίδιο τον συντελεστή. Καμία από τις δέσμες των συντελεστών δεν συνδέεται περαιτέρω με τα υποδείγματα CA1, CA2 ή CA5.

γ) Το υπόδειγμα CA4 περιέχει ένα κελί για τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφορικά με τον 2ο πυλώνα. Το κελί αυτό δεν συνδέεται μέσω κανόνων επικύρωσης με τους δείκτες κεφαλαίου του υποδείγματος CA3 και αντανακλά το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, το οποίο αναφέρει ρητώς τις συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως μία πιθανότητα για τη λήψη αποφάσεων του 2ου πυλώνα.

## 1.2. C 01.00 - ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

## 1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>1. Ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118 και άρθρο 72 του ΚΚΑ</p> <p>Τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος απαρτίζονται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2.</p>   |
| 015    | <p><b>1.1 κεφάλαιο της κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρο 25 του ΚΚΑ.</p> <p>Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1</p>   |
| 020    | <p><b>1.1.1 κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030    | <p><b>1.1.1.1 Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>  |
| 040    | <p><b>1.1.1.1.1 Καταβλημένα κεφαλαιακά μέσα</b></p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του ΚΚΑ</p> <p>Περιλαμβάνονται κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων (άρθρα 27 και 29 του ΚΚΑ).</p> <p>Δεν περιλαμβάνεται η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα.</p> |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.  |
| 045    | <p>1.1.1.1.1* <b>Εκ των οποίων: Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης</b></p> <p>Άρθρο 31 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο CET 1 εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050    | <p>1.1.1.1.2* <b>Υπομηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>  |
| 060    | <p>1.1.1.1.3 <b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124, άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>   |
| 070    | <p>1.1.1.1.4 (–) <b>Ίδια μέσα CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Ίδιο κεφάλαιο CET1 που κατέχει το ίδρυμα ή ο όμιλος που υποβάλλει αναφορά κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.1.1.1.4 έως 1.1.1.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.1.1.5.</p> |
| 080    | <p>1.1.1.1.4.1 (–) <b>Άμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 090    | <p>1.1.1.1.4.2 (–) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα CET1</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>   |
| 091    | <p>1.1.1.1.4.3 (–) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα CET1</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ</p>  |
| 092    | <p>1.1.1.1.5 (–) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, αφαιρούνται «τα ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υποχρεούται να αγοράσει επί του παρόντος ή μελλοντικά ένα ίδρυμα βάσει υφιστάμενης συμβατικής υποχρέωσης».</p>  |
| 130    | <p>1.1.1.2 Κέρδη εις νέον</p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη συν τα επιλέξιμα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως.</p>   |
| 140    | <p>1.1.1.2.1 Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του ΚΚΑ ορίζει ως κέρδη εις νέον «τα αποτελέσματα που μεταφέρονται στην επόμενη περίοδο κατόπιν της τελικής εφαρμογής των αποτελεσμάτων δυνάμει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων».</p>  |
| 150    | <p>1.1.1.2.2 Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 121, άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως δύναται να συμπεριληφθούν, με την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις.</p> <p>Από την άλλη πλευρά, οι ζημίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> |
| 160    | <p>1.1.1.2.2.1 Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής</p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημίες που αναφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.</p>  |
| 170    | <p>1.1.1.2.2.2 (–) τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους ή κέρδους τέλους χρήσεως</p> <p>Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δεν περιέχει αριθμητική τιμή, εάν το ίδρυμα έχει δηλώσει ζημίες για την περίοδο αναφοράς. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι ζημίες αφαιρούνται εντελώς από το κεφάλαιο CET1.</p> <p>Εάν το ίδρυμα δηλώσει κέρδη, αναφέρεται το τμήμα που δεν είναι επιλέξιμο σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή, μη ελεγμένα κέρδη και προβλέψιμες επιβαρύνσεις ή πρόβλεψη για μερίσματα).</p> <p>Να σημειωθεί ότι, στην περίπτωση κερδών, το προς αφαίρεση ποσό είναι, τουλάχιστον, τα ενδιάμεσα μερίσματα.</p>   |
| 180    | <p><b>1.1.1.3 Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλεπόμενες φορολογικές οφειλές κατά τον χρόνο υπολογισμού και υπολογίζεται πριν από την εφαρμογή εποπτικών προσαρμογών. Το προς αναφορά ποσό προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014.</p>   |
| 200    | <p><b>1.1.1.4 Λοιπά αποθεματικά</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Ως λοιπά αποθεματικά ορίζονται στον ΚΚΑ «τα αποθεματικά κατά την έννοια του ισχύοντος λογιστικού προτύπου, τα οποία πρέπει να κοινοποιούνται δυνάμει του εν λόγω ισχύοντος λογιστικού προτύπου, εξαιρουμένων τυχόν ποσών που περιλαμβάνονται ήδη στο λοιπό συνολικό συσσωρευμένο εισόδημα ή στα αδιανέμητα κέρδη».</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p>                |
| 210    | <p><b>1.1.1.5 Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους ορίζονται στο άρθρο 38 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ ως «τα ποσά που το πιστωτικό ίδρυμα αποφασίζει να διαθέσει για την κάλυψη τέτοιων κινδύνων, όταν λόγοι συνέσεως το επιβάλλουν, λόγω των ιδιαίτερων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες».</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p> |
| 220    | <p><b>1.1.1.6 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαίων μέσω CET1</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρα 484 έως 487 του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CET1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>   |
| 230    | <p><b>1.1.1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 120 και άρθρο 84 του ΚΚΑ.</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 240    | <p><b>1.1.1.8 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας</b></p> <p>Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές στα δικαιώματα μειοψηφίας λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>  |
| 250    | <p><b>1.1.1.9 Προσαρμογές στο CET1 λόγω φίλτρων προληπτικής εποπτείας</b></p> <p>Άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ.</p>  |
| 260    | <p><b>1.1.1.9.1 (-) Αύξεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.</p> <p>Παραδείγματος χάριν, το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το μελλοντικό περιθώριο εσόδων που έχει ως αποτέλεσμα κέρδος από πωλήσεις για το ίδρυμα ή, στην περίπτωση μεταβιβάζουσας οντότητας, τα καθαρά κέρδη από την κεφαλαιοποίηση μελλοντικών εσόδων από τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία παρέχουν πιστωτική ενίσχυση σε θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> |
| 270    | <p><b>1.1.1.9.2 Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών</b></p> <p>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό εάν οι αντισταθμίσεις ταμειακών ροών έχουν ως αποτέλεσμα ζημία (δηλαδή, εάν μειώνουν τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Το ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.</p>  |
| 280    | <p><b>1.1.1.9.3 Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία</b></p> <p>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό εάν προκύπτει ζημία λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο (δηλαδή, εάν μειώνει τα λογιστικά ίδια κεφάλαια) και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.</p>  |
| 285    | <p><b>1.1.1.9.4 Κέρδη και ζημίες αποτίμησης στην εύλογη αξία που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 33 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό μπορεί να είναι είτε θετικό είτε αρνητικό. Είναι θετικό, εάν προκύπτει ζημία λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, και αντιστρόφως. Επομένως, το πρόσημο είναι αντίθετο του προσήμου που χρησιμοποιείται στις λογιστικές καταστάσεις.</p> <p>Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 290    | <p>1.1.1.9.5 (–) <b>Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση</b></p> <p>Άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές στην εύλογη αξία ανοιγμάτων εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των αυστηρότερων προτύπων συνετής αποτίμησης που καθορίζονται στο άρθρο 105 του ΚΚΑ.</p>   |
| 300    | <p>1.1.1.10 (–) <b>Υπεραξία</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του ΚΚΑ.</p>   |
| 310    | <p>1.1.1.10.1 (–) <b>Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο όρος «υπεραξία» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.</p>   |
| 320    | <p>1.1.1.10.2 (–) <b>Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων</b></p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του ΚΚΑ</p>  |
| 330    | <p>1.1.1.10.3 <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία</b></p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή διαγραφόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου</p>   |
| 340    | <p>1.1.1.11 (–) <b>Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.</p>  |
| 350    | <p>1.1.1.11.1 (–) <b>Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού είναι τα άυλα στοιχεία ενεργητικού δυνάμει του ισχύοντος λογιστικού προτύπου πλην της υπεραξίας, επίσης σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο.</p> <p>Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό των άυλων στοιχείων ενεργητικού πλην της υπεραξίας.</p> |
| 360    | <p>1.1.1.11.2 <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού πλην της υπεραξίας απομειωνόταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.</p>   |



## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 370    | <p>1.1.1.12 (-) <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές αφαιρουμένων των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ</p>  |
| 380    | <p>1.1.1.13 (-) <b>Υστέρηση IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά αναμενόμενες ζημίες</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρα 40, 158 και 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται δεν μειώνεται από την αύξηση του επιπέδου των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, ή από άλλη πρόσθετη επίπτωση του φόρου, που θα μπορούσε να προκύψει αν οι προβλέψεις ανέρχονταν στο επίπεδο των αναμενόμενων ζημιών» (Άρθρο 40 του ΚΚΑ).</p>  |
| 390    | <p>1.1.1.14 (-) <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 41 του ΚΚΑ.</p>   |
| 400    | <p>1.1.1.14.1 (-) <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Ως περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών ορίζονται «τα περιουσιακά στοιχεία ενός συνταξιοδοτικού ταμείου ή συνταξιοδοτικού προγράμματος προκαθορισμένων παροχών, ανάλογα με την περίπτωση, υπολογισμένα μετά την αφαίρεση των υποχρεώσεων του ίδιου ταμείου ή προγράμματος».</p> <p>Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά).</p> |
| 410    | <p>1.1.1.14.2 <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108 και 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.</p>  |
| 420    | <p>1.1.1.14.3 <b>Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Το παρόν στοιχείο εμφανίζει ποσό μόνο κατόπιν προηγούμενης συναίνεσης της αρμόδιας αρχής για τη μείωση του ποσού των περιουσιακών στοιχείων συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία θα αφαιρεθούν.</p> <p>Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή υπόκεινται σε συντελεστή στάθμησης κινδύνου για τις απαιτήσεις πιστωτικού κινδύνου.</p>                    |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 430    | <p><b>1.1.1.15 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 44 του ΚΚΑ.</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.</p>   |
| 440    | <p><b>1.1.1.16 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1». Το ποσό πρέπει να αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.</p>   |
| 450    | <p><b>1.1.1.17 (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ι) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ.</p> <p>Ως ειδική συμμετοχή νοείται «η άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε μια επιχείρηση, που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον 10 % του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή που καθιστά δυνατή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης αυτής».</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ι) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p> |
| 460    | <p><b>1.1.1.18 (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii), άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 258 και άρθρο 266 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, αλλά οι οποίες, εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό.</p>   |
| 470    | <p><b>1.1.1.19 (-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Στις ατελείς συναλλαγές εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % 5 ημέρες μετά τη δεύτερη συμβατική πληρωμή ή παράδοση και έως τη λήξη της συναλλαγής, σύμφωνα με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού. Εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) του ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 471    | <p>1.1.1.20 (-) <b>Θέσεις σε καλάθι για τις οποίες το ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB, και στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p>  |
| 472    | <p>1.1.1.21 (-) <b>Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης 1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) του ΚΚΑ, μπορούν, εναλλακτικά, να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (με τη χρήση του συγκεκριμένου στοιχείου) ή να υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %.</p>  |
| 480    | <p>1.1.1.22 <b>Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρα 43 έως 46, άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο CET1.</p> <p>Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3)</p>  |
| 490    | <p>1.1.1.23 (-) <b>Εκπεστές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (πλην του μέρους των σχετικών αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που κατανέμονται σε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ), το οποίο πρέπει να αφαιρείται εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> |
| 500    | <p>1.1.1.24 (-) <b>Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27· άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ)· άρθρα 43, 45, 47· άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β)· άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 10 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3).  |
| 510    | <p>1.1.1.25 (-) <b>Ποσό που υπερβαίνει το όριο του 17,65 %</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και άμεσες και έμμεσες συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί, εφαρμόζοντας το κατώτατο όριο 17,65 % του άρθρου 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 520    | <p>1.1.1.26 <b>Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρα 469 έως 472, άρθρο 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>  |
| 524    | <p>1.1.1.27 (-) <b>Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ)</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 529    | <p>1.1.1.28 <b>Στοιχεία κεφαλαίου CET1 ή αφαιρέσεις - άλλα</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου CET1, ή αφαίρεση στοιχείου CET1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 020 έως 524.</p> <p>Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).</p> |
| 530    | <p>1.1.2 <b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 61 του ΚΚΑ.</p>   |
| 540    | <p>1.1.2.1 <b>Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο ΑΤ1</b></p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52 έως 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p>  |
| 550    | <p>1.1.2.1.1 <b>Καταβληθέντα κεφαλαιακά μέσα</b></p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52 έως 54 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>  |
| 560    | <p>1.1.2.1.2 (*) <b>Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα</b></p> <p>Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>   |
| 570    | <p><b>1.1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 51 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>  |
| 580    | <p><b>1.1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Ίδια μέσα ΑΤΙ που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.1.2.1.4 έως 1.1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤΙ αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5.</p> |
| 590    | <p><b>1.1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p>  |
| 620    | <p><b>1.1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p>  |
| 621    | <p><b>1.1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p>   |
| 622    | <p><b>1.1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων».</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 660    | <p><b>1.1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 4 και 5, άρθρα 484 έως 487, άρθρα 489 και 491 του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως AT1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>   |
| 670    | <p><b>1.1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ.</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου T1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1.</p> <p>Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο AT1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>  |
| 680    | <p><b>1.1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές</b></p> <p>Άρθρο 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο T1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>   |
| 690    | <p><b>1.1.2.5 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ.</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.</p> |
| 700    | <p><b>1.1.2.6 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο AT1.</p>   |
| 710    | <p><b>1.1.2.7 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα AT1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 720    | <p><b>1.1.2.8 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2» (αφαιρέθηκαν από το AT1).</p>  |
| 730    | <p><b>1.1.2.9 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>  |
| 740    | <p><b>1.1.2.10 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρέθηκαν από το CET1)</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> <p>Το πρόσθετο κεφάλαιο κατηγορίας 1 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το AT1 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου AT1 συν τη σχετικής διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το AT1 πρέπει να ισούται με το μηδέν και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης από το AT1 πρέπει να αφαιρείται από το CET1.</p> <p>Με το στοιχείο αυτό εξασφαλίζεται ότι το άθροισμα των στοιχείων 1.1.2.1 έως 1.1.2.12 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Εν συνεχεία, εάν το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.1.16 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής.</p>  |
| 744    | <p><b>1.1.2.11 (-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ)</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 748    | <p><b>1.1.2.12 Στοιχεία κεφαλαίου AT1 ή αφαιρέσεις - άλλα</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου AT1, ή αντιστοίχως αφαίρεση στοιχείου AT1, δεν μπορεί να αναφερθεί σε μία από τις γραμμές 530 έως 744.</p> <p>Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).</p> |
| 750    | <p><b>1.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b></p> <p>Άρθρο 71 του ΚΚΑ.</p>   |
| 760    | <p><b>1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 770    | <p>1.2.1.1 <b>Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>   |
| 780    | <p>1.2.1.2 (*) <b>Υπονηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ) και άρθρο 64 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανακλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα</p>  |
| 790    | <p>1.2.1.3 <b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».</p>   |
| 800    | <p>1.2.1.4 (-) <b>Ίδια μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Ίδια μέσα T2 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές.</p> <p>Τα στοιχεία 1.2.1.4 έως 1.2.1.4.3 δεν περιλαμβάνουν πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2. Οι πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.2.1.5.</p> |
| 810    | <p>1.2.1.4.1 (-) <b>Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.</p>  |
| 840    | <p>1.2.1.4.2 (-) <b>Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p>  |
| 841    | <p>1.2.1.4.3 (-) <b>Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p>   |



## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 842    | <p><b>1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αφαιρούνται τα «ίδια μέσα της κατηγορίας 2 που μπορεί να υποχρεούται να αγοράσει ένα ίδρυμα ως αποτέλεσμα υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων».</p>   |
| 880    | <p><b>1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαίων μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης</b></p> <p>Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του ΚΚΑ.</p> <p>Ποσό κεφαλαίων μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως T2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>  |
| 890    | <p><b>1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές τα οποία αναγνωρίζονται στο κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ.</p> <p>Άθροισμα του συνόλου των ποσών των εγκεκριμένων ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2.</p> <p>Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο T2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).</p>   |
| 900    | <p><b>1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές</b></p> <p>Άρθρο 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές στα εγκεκριμένα ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>   |
| 910    | <p><b>1.2.5 Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων βάσει της μεθόδου IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημιές</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων με την προσέγγιση IRB, το στοιχείο αυτό περιέχει τα θετικά ποσά που προκύπτουν από τη σύγκριση των προβλέψεων και των αναμενόμενων ζημιών που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο T2.</p> |
| 920    | <p><b>1.2.6 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, το στοιχείο αυτό περιέχει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες ως κεφάλαιο T2.</p>   |
| 930    | <p><b>1.2.7 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του ΚΚΑ.</p> <p>Συμμετοχές σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) στην περίπτωση που υπάρχει αμοιβαία συμμετοχή με στόχο, κατά τη γνώμη των αρμόδιων αρχών, την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.</p>    |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3.</p>  |
| 940    | <p><b>1.2.8 (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρα 68 έως 70 και άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέρος των συμμετοχών του ιδρύματος σε μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση που πρέπει να αφαιρεθεί από το κεφάλαιο T2.</p>  |
| 950    | <p><b>1.2.9 (-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρα 68, 69 και 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συμμετοχές του ιδρύματος σε μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 του ΚΚΑ) όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση αφαιρούνται εντελώς.</p>  |
| 960    | <p><b>1.2.10 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρα 476 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.</p>   |
| 970    | <p><b>1.2.11 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης στοιχείων T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρέθηκαν από το AT1)</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Το κεφάλαιο κατηγορίας 2 δεν μπορεί να είναι αρνητικό, αλλά είναι πιθανόν οι αφαιρέσεις από το T2 να είναι μεγαλύτερες του κεφαλαίου T2 συν τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο. Όταν συμβαίνει αυτό, το T2 ισούται με το μηδέν και το υπερβάλλον ποσό της αφαίρεσης στοιχείων T2 πρέπει να αφαιρείται από το AT1.</p> <p>Με το στοιχείο αυτό, το άθροισμα των στοιχείων 1.2.1 έως 1.2.13 δεν είναι ποτέ χαμηλότερο του μηδενός. Εάν το συγκεκριμένο στοιχείο εμφανίζει θετική τιμή, το στοιχείο 1.1.2.8 είναι το αντίστροφο της εν λόγω τιμής.</p> |
| 974    | <p><b>1.2.12 (-) Πρόσθετες μειώσεις κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 978    | <p><b>1.2.13 Στοιχεία κεφαλαίου T2 ή μειώσεις - άλλα</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δημιουργήθηκε για να παρέχει ευελιξία αποκλειστικά για σκοπούς αναφοράς. Περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο στις σπάνιες περιπτώσεις που δεν υπάρχει τελική απόφαση για την αναφορά συγκεκριμένων στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων στο τρέχον υπόδειγμα CA1. Κατά συνέπεια, η συγκεκριμένη γραμμή περιέχει αριθμητικά στοιχεία μόνο εάν ένα στοιχείο του κεφαλαίου T2, αντίστοιχα αφαίρεσης στοιχείου T2, δεν μπορεί να καταλογιστεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για τον καταλογισμό στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. καταλογισμός εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ). |

## 1.3. C 02.00 - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

## 1.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <b>1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 3, άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ.   |
| 020    | <b>1* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ</b><br>Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ  |
| 030    | <b>1** Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ</b><br>Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ   |
| 040    | <b>1.1 ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ. |
| 050    | <b>1.1.1 Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)</b><br>Υποδείγματα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων.  |
| 060    | <b>1.1.1.1 Κλάσεις ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης</b><br>Υπόδειγμα CR SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων. Οι κλάσεις ανοιγμάτων SA είναι οι κλάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ εκτός από τις θέσεις τιτλοποίησης.   |
| 070    | <b>1.1.1.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 080    | <b>1.1.1.1.02 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 090    | <b>1.1.1.1.03 Οντότητες του δημόσιου τομέα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 100    | <b>1.1.1.1.04 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |

▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 110    | 1.1.1.1.05 <b>Διεθνείς Οργανισμοί</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 120    | 1.1.1.1.06 <b>Ιδρύματα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 130    | 1.1.1.1.07 <b>Επιχειρήσεις</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 140    | 1.1.1.1.08 <b>Λιανική τραπεζική</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 150    | 1.1.1.1.09 <b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 160    | 1.1.1.1.10 <b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 170    | 1.1.1.1.11 <b>Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA                                    |
| 180    | 1.1.1.1.12 <b>Καλυμμένα ομόλογα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 190    | 1.1.1.1.13 <b>Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυ-πρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA |
| 200    | 1.1.1.1.14 <b>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA   |
| 210    | 1.1.1.1.15 <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 211    | 1.1.1.1.16 <b>Άλλα στοιχεία</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SA  |
| 220    | 1.1.1.2 <b>Θέσεις τιτλοποίησης SA</b><br>Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης                       |
| 230    | 1.1.1.2.* <b>Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση</b><br>Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης            |
| 240    | 1.1.2 <b>Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)</b>   |

▼ **M7**

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 250    | <p>1.1.2.1 <b>Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ούτε ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε συντελεστές μετατροπής</b></p> <p>Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)</p> |
| 260    | <p>1.1.2.1.01 <b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 270    | <p>1.1.2.1.02 <b>Ιδρύματα</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 280    | <p>1.1.2.1.03 <b>Επιχειρήσεις - MME</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 290    | <p>1.1.2.1.04 <b>Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 300    | <p>1.1.2.1.05 <b>Επιχειρήσεις – Άλλο</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>  |
| 310    | <p>1.1.2.2 <b>Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστές μετατροπής</b></p> <p>Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)</p>             |
| 320    | <p>1.1.2.2.01 <b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 330    | <p>1.1.2.2.02 <b>Ιδρύματα</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 340    | <p>1.1.2.2.03 <b>Επιχειρήσεις - MME</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 350    | <p>1.1.2.2.04 <b>Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |
| 360    | <p>1.1.2.2.05 <b>Επιχειρήσεις – Άλλο</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>  |
| 370    | <p>1.1.2.2.06 <b>Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία MME</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>  |
| 380    | <p>1.1.2.2.07 <b>Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη MME</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 390    | 1.1.2.2.08 <b>Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB   |
| 400    | 1.1.2.2. 09 <b>Λιανική τραπεζική - άλλες MME</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB   |
| 410    | 1.1.2.2.10 <b>Λιανική τραπεζική – άλλες μη MME</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR IRB   |
| 420    | 1.1.2.3 <b>Μετοχικό κεφάλαιο IRB</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB   |
| 430    | 1.1.2.4 <b>Θέσεις τιτλοποίησης IRB</b><br>Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης  |
| 440    | 1.1.2.4* <b>Εκ των οποίων επανατιτλοποίηση</b><br>Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης  |
| 450    | 1.1.2.5 <b>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις</b><br>Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το σταθμισμένο βάσει κινδύνου ποσό ανοίγματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ.                         |
| 460    | 1.1.3 <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για εισφορές σε κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου λόγω αθέτησης</b><br>Άρθρα 307 έως 309 του ΚΚΑ.   |
| 490    | 1.2 <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΛΟΗΣΗΣ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.   |
| 500    | 1.2.1 <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SETT  |
| 510    | 1.2.2 <b>Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b><br>Βλέπε υπόδειγμα CR SETT  |
| 520    | 1.3 <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 530    | 1.3.1 <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)</b>  |
| 540    | 1.3.1.1 <b>Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι</b><br>Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα.   |
| 550    | 1.3.1.2 <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b><br>Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών.  |
| 555    | 1.3.1.3 <b>Ειδική προσέγγιση για τον κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ</b><br>Άρθρο 348 παράγραφος 1, άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.<br><br>Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εάν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ είτε αμέσως είτε ως συνέπεια του ανώτατου ορίου που ορίζεται στο άρθρο 350 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Βάσει του ΚΚΑ, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων.<br><br>Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ.<br><br>Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό είναι είτε το 32 % της καθαρής θέσης του σχετικού ανοίγματος σε ΟΣΕ είτε η διαφορά μεταξύ του 40 % της συγκεκριμένης καθαρής θέσης και των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από τον κίνδυνο συναλλάγματος που σχετίζεται με το συγκεκριμένο άνοιγμα σε ΟΣΕ, ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μικρότερο, πολλαπλασιασμένο επί 12,5 αντίστοιχα. |
| 556    | 1.3.1.3.* <b>Υπομηματικό στοιχείο: ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους</b><br><br>Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο επιτοκίου.   |
| 557    | 1.3.1.3.** <b>ΟΣΕ που επενδύουν αποκλειστικά σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεικτά μέσα</b><br><br>Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για θέσεις σε ΟΣΕ, εφόσον ο ΟΣΕ επενδύει είτε αποκλειστικά σε μέσα που υπόκεινται σε κίνδυνο μετοχικών τίτλων είτε σε μεικτά μέσα, ή εφόσον οι συνιστώσες του ΟΣΕ είναι άγνωστες.  |
| 560    | 1.3.1.4 <b>Συνάλλαγμα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX  |
| 570    | 1.3.1.5 <b>Βασικά εμπορεύματα</b><br>Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM   |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 580    | <p>1.3.2 <b>Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα MKR IM</p>   |
| 590    | <p>1.4 <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, στο άρθρο 96 παράγραφος 2 και στο άρθρο 98, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν.</p>   |
| 600    | <p>1.4.1 <b>OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>  |
| 610    | <p>1.4.2 <b>OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA)/Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>  |
| 620    | <p>1.4.3 <b>OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)</b></p> <p>Βλέπε υπόδειγμα OPR</p>  |
| 630    | <p>1.5 <b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Μόνο για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 97 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του ΚΚΑ αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97 πολλαπλασιασμένο επί 12,5.</p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του ΚΚΑ αναφέρουν τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εάν το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό είναι μηδενικό.</li> <li>— Εάν το ποσό που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο του ποσού που αναφέρεται στο άρθρο 95 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό προκύπτει από την αφαίρεση του δεύτερου ποσού από το πρώτο.</li> </ul> |
| 640    | <p>1.6 <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>   |



## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 650    | <p><b>1.6.1 Εξελιγμένη μέθοδος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>   |
| 660    | <p><b>1.6.2 Τυποποιημένη μέθοδος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>   |
| 670    | <p><b>1.6.3. Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.</p>  |
| 680    | <p><b>1.7 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του ΚΚΑ.</p>  |
| 690    | <p><b>1.8 ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρα 3, 458 και 459 του ΚΚΑ και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο που δεν μπορούν να καταλογιστούν σε κάποιο από τα στοιχεία 1.1 έως 1.7.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιβαλλόμενες από την Επιτροπή, σύμφωνα με τα άρθρα 458 και 459 του ΚΚΑ</li> <li>— Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ</li> </ul> <p>Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα.</p> |
| 710    | <p><b>1.8.2 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ.</p>  |
| 720    | <p><b>1.8.2* Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ.</p>  |
| 730    | <p><b>1.8.2** Εκ των οποίων: λόγω των τροποποιημένων συντελεστών στάθμισης κινδύνου με στόχο τις φούσκες κερδοσκοπίας στον τομέα των ακινήτων κατοικίας και των εμπορικών ακινήτων</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ.</p>   |
| 740    | <p><b>1.8.2*** Εκ των οποίων: Εκ των οποίων λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα</b></p> <p>Άρθρο 458 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 750    | <p><b>1.8.3 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459</b></p> <p>Άρθρο 459 του ΚΚΑ.</p>   |
| 760    | <p><b>1.8.4 Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Το πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο πρέπει να αναφέρεται και περιλαμβάνει μόνο τα πρόσθετα ποσά (π.χ. εάν ένα άνοιγμα της τάξης του 100 έχει σταθμιστεί βάσει κινδύνου με συντελεστή 20 % και το ίδρυμα εφαρμόζει συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % σύμφωνα με το άρθρο 3 του ΚΚΑ, το προς αναφορά ποσό είναι 30).</p> |

## 1.4. C 03.00 - ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

## 1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 010     | <p><b>1 Δείκτης κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>  |
| 020     | <p><b>2 Πλεόνασμα (+)/Ελλείμμα (-) κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος κεφαλαίου CET1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ (4,5 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p> |
| 030     | <p><b>3 Δείκτης κεφαλαίου T1</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>  |
| 040     | <p><b>4 Πλεόνασμα (+)/Ελλείμμα (-) κεφαλαίου T1</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος κεφαλαίου T1 που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (6 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p>       |
| 050     | <p><b>5 Συνολικός δείκτης κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 060     | <p><b>6 Πλεόνασμα (+)/Ελλείμμα (-) συνολικού κεφαλαίου</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό δείχνει, σε απόλυτους αριθμούς, το ποσό του πλεονάσματος ή του ελλείμματος ιδίων κεφαλαίων που αφορά την απαίτηση του άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ (8 %), δηλαδή, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη στον δείκτη τα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας και οι μεταβατικές διατάξεις.</p> |
| 070     | <p><b>Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου CET1.</p>  |
| 080     | <p><b>Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου CET1.</p>  |
| 090     | <p><b>Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου T1.</p>  |
| 100     | <p><b>Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου T1.</p>  |
| 110     | <p><b>Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.</p>   |
| 120     | <p><b>Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV.</p> <p>Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.</p>   |

▼ **M7**

1.5. C 04.00 - ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 010     | <p><b>1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.</p>   |
| 020     | <p><b>1.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 39 του ΚΚΑ.</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστί στάθμισης κινδύνου.</p>   |
| 030     | <p><b>1.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, αλλά δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, δεν υπόκεινται σε οποιοδήποτε κατώτατο όριο (δηλαδή, αφαιρούνται εντελώς από το CET1).</p>   |
| 040     | <p><b>1.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, η αφαίρεσή τους από το CET1 υπόκειται στα όρια 10 % και 17,65 % του άρθρου 48 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050     | <p><b>2 Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων</b></p> <p>Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον πιο πρόσφατο επαληθευμένο/ελεγμένο ισολογισμό.</p>   |
| 060     | <p><b>2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφος 3 και άρθρο 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις οποίες δεν πληρούνται οι όροι του άρθρου 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ. Επομένως, το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που μειώνουν το ποσό της υπεραξίας, τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού ή τα στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων καθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα οποία αναφέρονται, αντιστοίχως, στα στοιχεία 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 και 1.1.1.14.2 του υποδείγματος CA1.</p> |
| 070     | <p><b>2.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία</b></p> <p>Άρθρο 38 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 080     | <p><b>2.2.1 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, και δεν κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> |
| 090     | <p><b>2.2.2 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που δύναται να μειώνουν το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ, και κατανέμονται στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, σύμφωνα με το άρθρο 38 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>         |
| 100     | <p><b>3. Πλεόνασμα (+) ή υστέρηση (-) βάσει της IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα χωρίς αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>  |
| 110     | <p><b>3.1 Σύνολο προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου, πρόσθετων προσαρμογών αξίας και άλλων μειώσεων ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμα για να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό του ποσού αναμενόμενης ζημίας</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>   |
| 120     | <p><b>3.1.1 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>  |
| 130     | <p><b>3.1.2 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 131     | <p><b>3.1.3 Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Άρθρα 34, 110 και 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>  |
| 140     | <p><b>3.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες</b></p> <p>Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα στα οποία δεν έχει επέλθει αθέτηση.</p>  |
| 145     | <p><b>4 Πλεόνασμα (+) ή υστέρηση (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα σε αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>   |
| 150     | <p><b>4.1 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως</b></p> <p>Άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.</p>   |
| 155     | <p><b>4.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες</b></p> <p>Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση.</p>  |
| 160     | <p><b>5 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο IRB, σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, το υπερβάλλον ποσό των προβλέψεων (για τις αναμενόμενες ζημίες) που είναι αποδεκτό να συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 ισούται κατ' ανώτατο με το 0,6 % των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων που υπολογίζονται με την προσέγγιση IRB.</p> <p>Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι το ποσό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου ανοιγμάτων (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένο επί 0,6 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p> |
| 170     | <p><b>6 Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 180     | <p><b>7 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως T2</b></p> <p>Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, οι προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 ισούνται κατ' ανώτατο με το 1,25 % των σταθμισμένων ανοιγμάτων.</p> <p>Το προς αναφορά στο συγκεκριμένο στοιχείο ποσό είναι το ποσό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου ανοιγμάτων (δηλαδή, μη πολλαπλασιασμένο επί 1,25 %), το οποίο αποτελεί τη βάση για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου.</p>   |
| 190     | <p><b>8 Μη αφαιρούμενο κατώτατο όριο συμμετοχών σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 46 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο έως το οποίο δεν αφαιρούνται οι συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση. Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %.</p>  |
| 200     | <p><b>9 Κατώτατο όριο 10 % κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιέχει το κατώτατο όριο του 10 % για συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές.</p> <p>Το ποσό προκύπτει από το άθροισμα όλων των στοιχείων τα οποία αποτελούν τη βάση του κατώτατου ορίου και τον πολλαπλασιασμό του ποσού που προκύπτει επί 10 %.</p>   |
| 210     | <p><b>10 Κατώτατο όριο 17,65 % κεφαλαίου CET1</b></p> <p>Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το κατώτατο όριο του 17,65 % για συμμετοχές σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση και για αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, που εφαρμόζεται μετά την εφαρμογή του κατώτατου ορίου του 10 %.</p> <p>Το κατώτατο όριο υπολογίζεται έτσι ώστε το ποσό των δύο στοιχείων που αναγνωρίζεται να μην υπερβαίνει το 15 % του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, υπολογιζόμενο έπειτα από κάθε αφαίρεση, εξαιρουμένων τυχόν προσαρμογών βάσει μεταβατικών διατάξεων.</p> |
| 225     | <p><b>11.1 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 71 στοιχείο α)</p>  |
| 226     | <p><b>11.2 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των μεγάλων ανοιγμάτων</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 71 στοιχείο β)</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 230     | <p>12 Συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 44 έως 46 και άρθρο 49 του ΚΚΑ.</p>   |
| 240     | <p>12.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1. Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του ΚΚΑ.</p>   |
| 250     | <p>12.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 46 και 49 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο,</p> <p>β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και</p> <p>γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ</p>   |
| 260     | <p>12.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 45 του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 270     | <p>12.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>  |
| 280     | <p>12.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p> |



## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 290     | <p><b>12.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 291     | <p><b>12.3.1 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>  |
| 292     | <p><b>12.3.2 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>  |
| 293     | <p><b>12.3.3 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p>  |
| 300     | <p><b>13 Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 58 έως 60 του ΚΚΑ.</p>  |
| 310     | <p><b>13.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 58, άρθρο 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 320     | <p><b>13.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> |
| 330     | <p><b>13.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 340     | <p><b>13.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>   |
| 350     | <p><b>13.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p> |
| 360     | <p><b>13.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης αντιστοιχίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 361     | <p><b>13.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>  |
| 362     | <p><b>13.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>  |
| 363     | <p><b>13.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p>   |
| 370     | <p><b>14. Συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 68 έως 70 του ΚΚΑ.</p>   |
| 380     | <p><b>14.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 390     | <p><b>14.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>   |
| 400     | <p><b>14.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένονσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>   |
| 410     | <p><b>14.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>   |
| 420     | <p><b>14.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών των κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p> |
| 430     | <p><b>14.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένονσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 431     | <p><b>14.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 432     | <p>14.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>   |
| 433     | <p>14.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p>   |
| 440     | <p>15 Συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ.</p>  |
| 450     | <p>15.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ.</p>   |
| 460     | <p>15.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο,</p> <p>β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και</p> <p>γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ</p> |
| 470     | <p>15.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 480     | <p>15.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>  |
| 490     | <p>15.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
|         | <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p>       |
| 500     | <p><b>15.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 45 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>                                     |
| 501     | <p><b>15.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>   |
| 502     | <p><b>15.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ.</p>   |
| 503     | <p><b>15.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ.</p>   |
| 510     | <p><b>16 Συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>   |
| 520     | <p><b>16.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>  |
| 530     | <p><b>16.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 58 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 56 στοιχείο δ))· και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 540     | <p><b>16.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>  |
| 550     | <p><b>16.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>   |
| 560     | <p><b>16.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p> |
| 570     | <p><b>16.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 59 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>   |
| 571     | <p><b>16.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>  |
| 572     | <p><b>16.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου ΑΤ1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ.</p>  |
| 573     | <p><b>16.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ.</p>   |
| 580     | <p><b>17 Συμμετοχές κεφαλαίου Τ2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 590     | <p><b>17.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>  |
| 600     | <p><b>17.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 68 του ΚΚΑ.</p> <p>Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από:</p> <p>α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 66 στοιχείο δ))· και</p> <p>β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p>  |
| 610     | <p><b>17.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένονσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>   |
| 620     | <p><b>17.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>   |
| 630     | <p><b>17.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι οι έμμεσες συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κεφαλαιακών μέσων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που έχουν τη μορφή τοποθετήσεων σε τίτλους συνδεδεμένους με δείκτες. Λαμβάνεται υπολογίζοντας το υποκείμενο άνοιγμα στα κεφαλαιακά μέσα οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνονται στους δείκτες αυτούς.</p> <p>Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.</p> |
| 640     | <p><b>17.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμψηφισμό αρνητικών θέσεων στο ίδιο υποκείμενο άνοιγμα, υπό την προϋπόθεση ότι η ληκτότητα της αρνητικής θέσης ταυτίζεται με τη ληκτότητα της θετικής ή ότι έχει εναπομένονσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 641     | <p>17.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>  |
| 642     | <p>17.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ.</p>  |
| 643     | <p>17.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ.</p>  |
| 650     | <p>18 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 46 παράγραφος 4, άρθρο 48 παράγραφος 4 και άρθρο 49 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 660     | <p>19 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 60 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 670     | <p>20 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 70 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 680     | <p>21 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1.</p> |
| 690     | <p>22 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το CET1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1.</p>     |



## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 700     | <p><b>23 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το AT1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1.</p> |
| 710     | <p><b>24 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το AT1 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1.</p>     |
| 720     | <p><b>25 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το T2 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1.</p>   |
| 730     | <p><b>26 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή</b></p> <p>Άρθρο 79 του ΚΚΑ.</p> <p>Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναστείλει προσωρινά την εφαρμογή των διατάξεων σχετικά με την αφαίρεση από το T2 λόγω τοποθετήσεων σε μέσα συγκεκριμένης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν θεωρεί ότι οι εν λόγω τοποθετήσεις έχουν σκοπό τη χρηματοδοτική συνδρομή για την ανασυγκρότηση και διάσωση της εν λόγω οντότητας.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1.</p>       |
| 740     | <p><b>27 Απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 6 της ΟΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 750     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 1 και άρθρο 129 της ΟΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.</p>   |
| 760     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους</b></p> <p>Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.</p> |
| 770     | <p><b>Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 2, άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ.</p>  |
| 780     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 5 και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ.</p>  |
| 790     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα το οποίο εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση.</p>   |
| 800     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 3 και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p>   |
| 810     | <p><b>Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 4 και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p>   |
| 820     | <p><b>28 Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II</b></p> <p>Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ.</p> <p>Εάν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να υπολογίζει συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για λόγους που αφορούν τον πυλώνα II, οι εν λόγω συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στο συγκεκριμένο κελί.</p>  |
| 830     | <p><b>29 Αρχικό κεφάλαιο</b></p> <p>Άρθρα 12 και 28 έως 31 της ΟΚΑ και άρθρο 93 του ΚΚΑ.</p>  |
| 840     | <p><b>30 Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων</b></p> <p>Άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 850     | <p><b>31 Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα</b></p> <p>Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατωφλίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του ITS. Ο υπολογισμός του κατωφλίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής.</p> <p>Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.</p>   |
| 860     | <p><b>32 Συνολικά αρχικά ανοίγματα</b></p> <p>Πληροφορίες απαραίτητες για τον υπολογισμό του κατωφλίου για την αναφορά του υποδείγματος CR GB σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του ITS. Ο υπολογισμός του κατωφλίου πραγματοποιείται βάσει του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής.</p> <p>Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.</p>   |
| 870     | <p><b>Προσαρμογές στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται η διαφορά μεταξύ του αναφερόμενου ποσού στη θέση 880 και των συνολικών ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.</p>  |
| 880     | <p><b>Πλήρης προσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρονται τα συνολικά ίδια κεφάλαια δυνάμει του ΚΚΑ προσαρμοσμένα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ (δηλαδή πλήρως προσαρμοσμένα ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι διαφορές μεταξύ του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων δυνάμει της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ, ως ίσχυαν πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007, και του υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του ΚΚΑ, οι οποίες απορρέουν από τη χωριστή αντιμετώπιση των αναμενόμενων και των μη αναμενόμενων ζημιών βάσει του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ).</p> <p>Εάν εφαρμόζεται η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), η παρούσα γραμμή παραμένει κενή.</p> |
| 890     | <p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % του συνολικού ελάχιστου ποσού των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα δυνάμει του άρθρου 4 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, όπως είχαν η εν λόγω οδηγία και η οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων πριν από την 1η Ιανουαρίου 2007).</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 900     | <p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I - εναλλακτική SA</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην παρούσα θέση αναφέρεται το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (δηλαδή το 80 % των ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν υποχρεωμένο να διατηρεί το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 92, υπολογίζοντας τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά των ανοιγμάτων τους σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 2 και το τρίτο μέρος, τίτλος III, κεφάλαιο 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, και όχι σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 ή το τρίτο μέρος, τίτλος III, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση).</p>   |
| 910     | <p><b>Έλλειμμα συνολικών ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του κατώτατου ορίου της Βασιλείας I ή την εναλλακτική SA</b></p> <p>Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Η παρούσα γραμμή πρέπει να συμπληρώνεται με τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 880 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 890:</li> </ul> <p>τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 890 και της γραμμής 880</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ή, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο 500 παράγραφος 2 του ΚΚΑ και η τιμή της γραμμής 010 του C 01.00 είναι μικρότερη από την τιμή της γραμμής 900 του C 04.00: τη διαφορά μεταξύ της γραμμής 900 του C 04.00 και της γραμμής 010 του C 01.00</li> </ul> |

## 1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5)

## 1.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Στο υπόδειγμα CA5 συνοψίζεται ο υπολογισμός των στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων και των αφαιρέσεων βάσει των μεταβατικών διατάξεων των άρθρων 465 έως 491 του ΚΚΑ.

16. Το υπόδειγμα CA5 έχει την ακόλουθη δομή:

α. Στο υπόδειγμα 5.1 συνοψίζονται οι συνολικές προσαρμογές που πρέπει να γίνουν στις διάφορες συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων (που αναφέρονται στο υπόδειγμα CA1 σύμφωνα με τις τελικές διατάξεις) ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των μεταβατικών διατάξεων. Τα στοιχεία του παρόντος πίνακα παρουσιάζονται ως «προσαρμογές» στις διάφορες συνιστώσες κεφαλαίου του υποδείγματος CA1, ώστε να αντανakλούν στις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων την επίδραση των μεταβατικών διατάξεων.

β. Στο υπόδειγμα 5.2 παρέχονται περισσότερες λεπτομέρειες για τον υπολογισμό των προϋφιστάμενων μέσων που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση.

17. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις πρώτες τέσσερις στήλες τις προσαρμογές στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2, καθώς και το ποσό που πρέπει να θεωρείται ως σταθμισμένο βάσει του κινδύνου ενεργητικό. Τα ιδρύματα πρέπει επίσης να αναφέρουν το ισχύον ποσοστό στη στήλη 050 και το επιλέξιμο ποσό χωρίς αναγνώριση των μεταβατικών διατάξεων στη στήλη 060.

## ▼ M7

18. Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο στοιχεία στο CA5 κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις σύμφωνα με το δέκατο μέρος του ΚΚΑ.
19. Σύμφωνα με ορισμένες από τις μεταβατικές διατάξεις, απαιτείται αφαίρεση από το κεφάλαιο της κατηγορίας 1. Στην περίπτωση αυτή, το εναπομένον ποσό μετά την αφαίρεση ή τις αφαιρέσεις εφαρμόζεται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 και, εάν το κεφάλαιο AT1 δεν επαρκεί για την απορρόφηση του συγκεκριμένου ποσού, τότε το πλεόνασμα αφαιρείται από το κεφάλαιο CET1.

## 1.6.2. C 05.01 - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

20. Τα ιδρύματα αναφέρουν στον πίνακα 5.1 τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τις συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων όπως προβλέπονται στα άρθρα 465 έως 491 του ΚΚΑ, έναντι της εφαρμογής των τελικών διατάξεων που προβλέπονται στον τίτλο II του δεύτερου μέρους του ΚΚΑ.
21. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 020 έως 060 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα. Τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 030 της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1 προκύπτουν από τις αντίστοιχες ενότητες του υποδείγματος CA 5.2.
22. Τα ιδρύματα αναφέρουν στις γραμμές 070 έως 092 πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τα δικαιώματα μειοψηφίας και τα πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και της κατηγορίας 2 που εκδίδουν θυγατρικές (σύμφωνα με τα άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ).
23. Στις γραμμές 100 και εξής, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, για αφαιρέσεις, καθώς και για πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.
24. Ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες οι μεταβατικές αφαιρέσεις από το κεφάλαιο CET1, AT1 ή T2 υπερβαίνουν το κεφάλαιο CET1, AT1 ή T2 του ιδρύματος. Το αποτέλεσμα αυτό – εάν προκύπτει από μεταβατικές διατάξεις – παρουσιάζεται στο υπόδειγμα CA1 με τη χρήση των αντίστοιχων κελιών. Κατά συνέπεια, οι προσαρμογές στις στήλες του υποδείγματος CA5 δεν περιλαμβάνουν δευτερογενείς επιπτώσεις στην περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμο επαρκές κεφάλαιο.

## 1.6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 010    | <b>Προσαρμογές στο CET1</b>  |
| 020    | <b>Προσαρμογές στο AT1</b>   |
| 030    | <b>Προσαρμογές στο T2</b>  |
| 040    | <p><b>Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Η στήλη 040 περιλαμβάνει το σχετικό εναπομένον ποσό, δηλαδή το ποσό πριν από την εφαρμογή των διατάξεων του κεφαλαίου 2 ή 3 του τρίτου μέρους του ΚΚΑ.</p> <p>Παρόλο που οι στήλες 010 έως 030 συνδέονται άμεσα με το υπόδειγμα CA1, οι προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού δεν συνδέονται άμεσα με τα σχετικά υποδείγματα όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν προσαρμογές που απορρέουν από τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού, οι προσαρμογές αυτές περιλαμβάνονται απευθείας στα υποδείγματα CR SA, CR IRB ή CR EQU IRB. Επιπροσθέτως, οι επιπτώσεις αυτές αναφέρονται στη στήλη 040 του υποδείγματος CA5.1. Κατά συνέπεια, τα ποσά αυτά αποτελούν μόνο υπομνηματικά στοιχεία.</p> |

▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 050     | <b>Εφαρμοστέο ποσοστό</b>   |
| 060     | <b>Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις</b><br><p>Η στήλη 060 περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. Δηλαδή, το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών.</p>  |
| Γραμμές |   |
| 010     | <b>1. Συνολικές προσαρμογές</b><br><p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών προσαρμογών στα διάφορα είδη κεφαλαίου, συν τα σταθμισμένα βάσει κινδύνου ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.</p>   |
| 020     | <b>1.1 Προϋφιστάμενα μέσα:</b><br><p>Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου.</p>  |
| 030     | <b>1.1.1 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση</b><br><p>Άρθρο 483 του ΚΚΑ.</p>   |
| 040     | <b>1.1.1.1 Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ</b><br><p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2, 4 και 6 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050     | <b>1.1.1.2 Μέσα που εκδίδουν ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής</b><br><p>Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 3, 5, 7 και 8 του ΚΚΑ.</p>   |
| 060     | <b>1.1.2 Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση</b><br><p>Τα προς αναφορά ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του πίνακα CA 5.2.</p>   |
| 070     | <b>1.2 Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα</b><br><p>Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στα δικαιώματα μειοψηφίας που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1· τα αποδεκτά μέσα T1 που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια AT1· και τα αποδεκτά ίδια κεφάλαια που είναι επιλέξιμα ως ενοποιημένα κεφάλαια T2.</p> |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 080     | <p><b>1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας</b></p> <p>Άρθρο 479 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες.</p>  |
| 090     | <p><b>1.2.2 Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρα 84 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>  |
| 091     | <p><b>1.2.3 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρα 85 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>  |
| 092     | <p><b>1.2.4 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρα 87 και 480 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.</p>  |
| 100     | <p><b>1.3 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές</b></p> <p>Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών από διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.</p> |
| 110     | <p><b>1.3.1 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες</b></p> <p>Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.</p>  |
| 120     | <p><b>1.3.1.1 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη</b></p> <p>Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 130     | <p><b>1.3.1.2 Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες</b></p> <p>Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |

▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 133     | <p>1.3.1.3 <b>Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ</b></p> <p>Άρθρο 468 του ΚΚΑ.</p>  |
| 136     | <p>1.3.1.4 <b>Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ</b></p> <p>Άρθρο 467 του ΚΚΑ.</p>  |
| 138     | <p>1.3.1.5 <b>Εύλογη αξία κερδών και ζημιών που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 468 του ΚΚΑ.</p>   |
| 140     | <p>1.3.2 <b>Αφαιρέσεις</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις.</p>  |
| 150     | <p>1.3.2.1. <b>Ζημίες της τρέχουσας χρήσης</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία είναι «σημαντική», αφαιρείται ολόκληρο το εναπομένον ποσό από το κεφάλαιο κατηγορίας 1, ή</li> <li>— όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία δεν είναι «σημαντική», δεν πραγματοποιείται αφαίρεση του εναπομένοντος ποσού.</li> </ul> |
| 160     | <p>1.3.2.2. <b>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των άυλων στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι η αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |
| 170     | <p>1.3.2.3. <b>Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p>   |



## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
|         | <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 38 του ΚΚΑ σχετικά με τη μείωση των ΑΦΑ κατά το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 180     | <p><b>1.3.2.4. Έλλειμμα προβλέψεων IRB για τις αναμενόμενες ζημιές</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 6 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού του προαναφερθέντος ελλείμματος IRB προβλέψεων για τις αναμενόμενες ζημιές που πρέπει να αφαιρεθεί, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 40 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 190     | <p><b>1.3.2.5. Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών</b></p> <p>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο ε), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 7 και άρθρα 473 και 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων στοιχείων ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 41 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> |
| 194     | <p><b>1.3.2.5.* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 - θετικό στοιχείο</b></p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ.</p>   |
| 198     | <p><b>1.3.2.5.** εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 - αρνητικό στοιχείο</b></p> <p>Άρθρο 473 του ΚΚΑ.</p>  |
| 200     | <p><b>1.3.2.6. Ίδια μέσα</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 210     | <p><b>1.3.2.6.1 Ίδια μέσα CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθέντων ιδίων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 42 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
|         | <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «εναπομένοντος ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου, τα ιδρύματα αναλύουν τις συμμετοχές ιδίων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών σε «άμεσες» και «έμμεσες» συμμετοχές.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p>   |
| 211     | <p><b>1.3.2.6.1** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει μιας υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.</p>   |
| 212     | <p><b>1.3.2.6.1* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει μιας υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης.</p>  |
| 220     | <p><b>1.3.2.6.2 Ίδια μέσα ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο α), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 57 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «υπολειμματικού ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 475 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> |
| 221     | <p><b>1.3.2.6.2** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει μιας υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>  |
| 222     | <p><b>1.3.2.6.2* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 474 στοιχείο β) και το άρθρο 475 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 230     | <p><b>1.3.2.6.3 Ίδια μέσα T2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο α), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 67 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «υπολειμματικού ποσού» διαφέρει ανάλογα με τη φύση του μέσου (άρθρο 477 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις προαναφερθείσες συμμετοχές σε «άμεσες» και «έμμεσες» ίδιες συμμετοχές σε πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 2.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> |
| 231     | <p><b>εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό άμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>  |
| 232     | <p><b>εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές</b></p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό έμμεσων συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένων μέσων που θα μπορούσε να οφείλει να αγοράσει το ίδρυμα δυνάμει υφιστάμενης ή ενδεχόμενης συμβατικής υποχρέωσης, σύμφωνα με το άρθρο 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |
| 240     | <p><b>1.3.2.7. Αμοιβαίες συμμετοχές</b></p> <p>Δεδομένου ότι η αντιμετώπιση του «υπολειμματικού ποσού» διαφέρει ανάλογα με το εάν η συμμετοχή σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ή κεφάλαιο της κατηγορίας 2 της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα θεωρείται σημαντική ή όχι (άρθρο 472 παράγραφος 9, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), τα ιδρύματα αναλύουν τις αμοιβαίες συμμετοχές σε σημαντικές επενδύσεις και μη σημαντικές επενδύσεις.</p>  |
| 250     | <p><b>1.3.2.7.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ.</p>   |
| 260     | <p><b>1.3.2.7.1.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 270     | <p><b>1.3.2.7.1.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> |
| 280     | <p><b>1.3.2.7.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |
| 290     | <p><b>1.3.2.7.2.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>                                    |
| 300     | <p><b>1.3.2.7.2.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 310     | <p><b>1.3.2.7.3 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |
| 320     | <p><b>1.3.2.7.3.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>                                     |
| 330     | <p><b>1.3.2.7.3.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 340     | <b>1.3.2.8. Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b>   |
| 350     | <b>1.3.2.8.1 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 10 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.</p>                    |
| 360     | <b>1.3.2.8.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>   |
| 370     | <b>1.3.2.8.3 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 380     | <b>1.3.2.9 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και μέσα CET1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 470 παράγραφος 2 και άρθρο 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> |
| 390     | <b>1.3.2.10 Μέσα ιδίων κεφαλαίων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b>   |
| 400     | <b>1.3.2.10.1 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.</p>                       |
| 410     | <b>1.3.2.10.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b><br><p>Άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 420     | <p><b>1.3.2.10.2 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση</b></p> <p>Άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 425     | <p><b>1.3.2.11 Εξαίρεση από την αφαίρεση συμμετοχών στα ίδια κεφάλαια σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET1</b></p> <p>Άρθρο 471 του ΚΚΑ.</p>   |
| 430     | <p><b>1.3.3 Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις</b></p> <p>Άρθρο 481 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 481 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στο στοιχείο 1.3.3 πληροφορίες σχετικά με τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που απαιτούνται σύμφωνα με τα μέτρα μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των άρθρων 57 και 66 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και των άρθρων 13 και 16 της οδηγίας 2006/49/ΕΚ, και οι οποίες δεν απαιτούνται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος.</p> |

## 1.6.3. C 05.02 - ΠΡΟΥΨΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)

25. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις που ισχύουν για προϋφιστάμενα μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση (άρθρα 484 έως 491 του ΚΚΑ).

## 1.6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b></p> <p>Άρθρο 484 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Μέσα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάθε αντίστοιχη γραμμή, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p> |
| 020    | <p><b>Βάση για τον υπολογισμό του ορίου</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030    | <p><b>Εφαρμοστέο ποσοστό</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>  |
| 040    | <p><b>Όριο</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 050     | <p><b>(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος</b></p> <p>Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ.</p>   |
| 060     | <p><b>Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων</b></p> <p>Το προς αναφορά ποσό ισούται με τα ποσά που αναφέρονται στις αντίστοιχες στήλες της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1.</p>   |
| Γραμμές |  |
| 010     | <p><b>1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το σημείο α) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>   |
| 020     | <p><b>2. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το σημείο γα) του άρθρου 57 και ως προς το άρθρο 154 παράγραφοι 8 και 9 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 489</b></p> <p>Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030     | <p><b>2.1 Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης</b></p> <p>Άρθρο 489 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>  |
| 040     | <p><b>2.2 Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης</b></p> <p>Άρθρο 489 του ΚΚΑ.</p>  |
| 050     | <p><b>2.2.1 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 489 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>     |
| 060     | <p><b>2.2.2 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 489 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p> |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 070     | <p><b>2.2.3 Μέσα με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 489 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>      |
| 080     | <p><b>2.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1</b></p> <p>Άρθρο 487 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα ΑΤ1.</p>  |
| 090     | <p><b>3. Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς τα στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490</b></p> <p>Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>  |
| 100     | <p><b>3.1 Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης</b></p> <p>Άρθρο 490 του ΚΚΑ.</p>  |
| 110     | <p><b>3.2 Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης</b></p> <p>Άρθρο 490 του ΚΚΑ.</p>  |
| 120     | <p><b>3.2.1 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>     |
| 130     | <p><b>3.2.2 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί μετά την ημερομηνία αναφοράς και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p> |
| 140     | <p><b>3.2.3 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς που μπορεί να ασκηθεί πριν ή στις 20 Ιουλίου 2011 και τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του ΚΚΑ μετά την ημερομηνία πραγματικής ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.</p>  |



## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 150     | <p><b>3.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων ΑΤΙ</b></p> <p>Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων ΑΤΙ δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα Τ2.</p> |

2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

26. Τα υποδείγματα C 06.01 και C 06.02 αναφέρονται εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σε ενοποιημένη βάση. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αποτελείται από τέσσερα μέρη για τη συλλογή διαφόρων πληροφοριών για όλες τις επιμέρους οντότητες (συμπεριλαμβανομένου του αναφερόντος ιδρύματος) που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.

α) Οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης·

β) Λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου·

γ) Πληροφορίες σχετικά με τη συνεισφορά μεμονωμένων οντοτήτων στη φερεγγυότητα του ομίλου·

δ) Πληροφορίες σχετικά με κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας·

27. Τα ιδρύματα που δεν οφείλουν να εφαρμόζουν απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 7 του ΚΚΑ υποβάλλουν μόνο τις στήλες 010 έως 060 και 250 έως 400.

2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ·

28. Το δεύτερο μέρος του παρόντος υποδείγματος (λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου) στις στήλες 070 έως 210 αποσκοπεί στη συλλογή πληροφοριών για πιστωτικά και άλλα ρυθμιζόμενα χρηματοδοτικά ιδρύματα που υπόκεινται πραγματικά σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε μεμονωμένη βάση. Προβλέπει, για καθεμία από τις οντότητες αυτές που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφοράς, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κάθε κατηγορία κινδύνου και τα ίδια κεφάλαια για σκοπούς φερεγγυότητας.

29. Στην περίπτωση αναλογικής ενοποίησης συμμετοχών, τα αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και τα ίδια κεφάλαια αντανακλούν τα αντίστοιχα αναλογικά ποσά.

2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

30. Στόχος του τρίτου μέρους του παρόντος υποδείγματος (πληροφορίες σχετικά με τις συνεισφορές στη φερεγγυότητα του ομίλου όλων των οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με τον ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων όσων δεν υπόκεινται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις φερεγγυότητας σε μεμονωμένη βάση, στις στήλες 250 έως 400, είναι να προσδιοριστούν οι οντότητες εντός του ομίλου που παράγουν τους κινδύνους και αντλούν ίδια κεφάλαια από την αγορά, βάσει δεδομένων

▼ **M7**

που είναι άμεσα διαθέσιμα ή δύναται να τύχουν εύκολα επεξεργασίας χωρίς να απαιτείται να ανασυγκροτηθεί ο δείκτης κεφαλαίου σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. Σε επίπεδο οντότητας, αμφότερα τα αριθμητικά στοιχεία για τους κινδύνους και τα ίδια κεφάλαια συνεισφέρουν στα αριθμητικά στοιχεία του ομίλου και δεν αποτελούν στοιχεία δείκτη φερεγγυότητας σε ατομική βάση και, επομένως, δεν πρέπει να συγκρίνονται μεταξύ τους.

31. Το τρίτο μέρος περιλαμβάνει επίσης τα ποσά των δικαιωμάτων μειοψηφίας, του αποδεκτού κεφαλαίου AT1 και του αποδεκτού κεφαλαίου T2 που είναι επιλέξιμα στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.
32. Δεδομένου ότι το τρίτο μέρος του υποδείγματος αναφέρεται σε «συνεισφορές», τα προς αναφορά αριθμητικά στοιχεία διαφέρουν, κατά περίπτωση, από τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται στις στήλες σχετικά με τις λεπτομερείς πληροφορίες για τη φερεγγυότητα του ομίλου.
33. Η αρχή είναι να διαγράφονται τα αμοιβαία ανοίγματα εντός των ιδίων ομίλων κατά τρόπο ομοιογενή τόσο σε όρους κινδύνων όσο και σε όρους ιδίων κεφαλαίων, ώστε να καλύπτονται τα ποσά που αναφέρονται στο ενοποιημένο υπόδειγμα CA του ομίλου προσθέτοντας τα ποσά που αναφέρονται για κάθε οντότητα στο υπόδειγμα «Φερεγγυότητα ομίλου». Στις περιπτώσεις που δεν πραγματοποιείται υπέρβαση του ορίου 1 % δεν είναι δυνατή άμεση σύνδεση με το υπόδειγμα CA.
34. Τα ιδρύματα καθορίζουν την καταλληλότερη μέθοδο ανάλυσης μεταξύ των οντοτήτων ώστε να λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις της διαφοροποίησης του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.
35. Είναι δυνατόν ένας ενοποιημένος όμιλος να περιλαμβάνεται εντός ενός άλλου ενοποιημένου ομίλου. Αυτό σημαίνει ότι οι οντότητες εντός υποομάδας αναφέρονται για κάθε οντότητα χωριστά στη «Φερεγγυότητα ομίλου» (GS) ολόκληρου του ομίλου, ακόμη και αν η ίδια η υποομάδα υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς. Εάν η ομάδα αυτή υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς, αναφέρει επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.
36. Ένα ίδρυμα παρέχει στοιχεία της συνεισφοράς μιας οντότητας, όταν η συνεισφορά της στο συνολικό άνοιγμα στον κίνδυνο υπερβαίνει το 1 % του συνολικού ανοίγματος στον κίνδυνο του ομίλου ή όταν η συνεισφορά της στα συνολικά ίδια κεφάλαια υπερβαίνει το 1 % των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου. Αυτό το κατώτατο όριο δεν ισχύει στην περίπτωση θυγατρικών ή υπο-ομίλων που παρέχουν ίδια κεφάλαια (υπό μορφή δικαιωμάτων μειοψηφίας ή αποδεκτών μέσω AT1 ή T2 που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια) στον όμιλο.

2.4. C 06.01 ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ GS)

| Στήλες    | Οδηγίες   |
|-----------|---|
| 250 - 400 | <b>ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΙΟ-<br/>ΗΣΗΣ</b><br>Βλέπε οδηγίες για C 06.02 |
| 410-480   | <b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b><br>Βλέπε οδηγίες για C 06.02                        |

## ▼ M7

| Γραμμές | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 010     | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b><br>Το σύνολο αντιπροσωπεύει το άθροισμα των τιμών που αναφέρονται σε όλες τις γραμμές του υποδείγματος C 06.02. |

## 2.5. C 06.02 ΦΕΡΕΙΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 010-060 | <b>ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ</b><br>Το παρόν υπόδειγμα έχει σχεδιαστεί για τη συλλογή πληροφοριών για όλες τις οντότητες μεμονωμένα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου II του πρώτου μέρους του ΚΚΑ.   |
| 010     | <b>ΟΝΟΜΑΣΙΑ</b><br>Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης  |
| 020     | <b>ΚΩΔΙΚΟΣ</b><br>Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα.<br>Κωδικός της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης<br>Η πραγματική σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα αναφοράς.   |
| 025     | <b>ΚΩΔΙΚΟΣ LEI</b><br>Κωδικός LEI σημαίνει τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας που αποτελεί τον κωδικό αναφοράς που προτείνεται από το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΣΧΣ) και έχει εγκριθεί από την ομάδα G 20, με στόχο να επιτευχθεί μια μοναδική και παγκόσμια ταυτοποίηση των συμβαλλόμενων μερών σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές.<br>Μέχρις ότου το παγκόσμιο σύστημα LEI καταστεί πλήρως λειτουργικό, εκχωρούνται προκαταρκτικοί κωδικοί LEI στους αντισυμβαλλομένους από τοπική επιχειρησιακή μονάδα που έχει εγκριθεί από επιτροπή ρυθμιστικής εποπτείας (ROC, λεπτομερείς πληροφορίες διατίθενται στον ακόλουθο δικτυακό τόπο: <a href="http://www.leiroc.org">www.leiroc.org</a> ).<br>Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. |
| 030     | <b>ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ/ΟΧΙ)</b><br>«ΝΑΙ» αναφέρεται στην περίπτωση που η οντότητα υπόκειται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την ΟΚΑ ή σε διατάξεις τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας.<br>«ΟΧΙ» αναφέρεται σε κάθε άλλη περίπτωση.<br>è Δικαιώματα μειοψηφίας:<br>Άρθρο 81 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 82 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii).  |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
|         | <p>Για τους σκοπούς των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων ΑΤ1 και Τ2 που εκδίδονται από θυγατρικές, οι θυγατρικές των οποίων τα μέσα μπορούν να είναι επιλέξιμα είναι ιδρύματα ή επιχειρήσεις που υπόκεινται στις απαιτήσεις του ΚΚΑ δυνάμει του ισχύοντος εθνικού δικαίου.</p>   |
| 040     | <p><b>ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ατομικό πλήρως ενοποιημένο (SF) Ή ατομικό μερικώς ενοποιημένο (SP)</b></p> <p>«SF» αναφέρεται στην περίπτωση πλήρως ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.</p> <p>«SP» αναφέρεται στην περίπτωση μερικώς ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.</p>   |
| 050     | <p><b>ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2.</p>  |
| 060     | <p><b>ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)</b></p> <p>Το ποσοστό αυτό αφορά το πραγματικό μερίδιο κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση στις θυγατρικές. Σε περίπτωση πλήρους ενοποίησης μιας άμεσης θυγατρικής, το πραγματικό μερίδιο είναι π.χ. 70 %. Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 16 του ΚΚΑ, το μερίδιο συμμετοχής θυγατρικής μιας θυγατρικής που πρέπει να αναφέρεται προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό των μεριδίων μεταξύ των εμπλεκόμενων θυγατρικών.</p>  |
| 070-240 | <p><b>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Στην ενότητα των λεπτομερών πληροφοριών (δηλαδή, στήλες 070 έως 240) συλλέγονται πληροφορίες μόνο για τις οντότητες και τους υποομίλους που, όντας στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (κεφάλαιο 2 του τίτλου II του πρώτου μέρους του ΚΚΑ), υπόκεινται πραγματικά σε απαιτήσεις φερεγγυότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ ή σύμφωνα με διατάξεις που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες των διατάξεων της Βασιλείας (δηλαδή, έχει δηλωθεί ΝΑΙ στη στήλη 030).</p> <p>Περιλαμβάνονται πληροφορίες για όλα τα επιμέρους ιδρύματα ενός ενοποιημένου ομίλου που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξαρτήτως της τοποθεσίας τους.</p> <p>Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο μέρος αυτό είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που εφαρμόζονται στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος (επομένως, για το συγκεκριμένο υπόδειγμα, δεν απαιτείται διπλός υπολογισμός σε μεμονωμένη βάση σύμφωνα με τους κανόνες του μητρικού ιδρύματος). Όταν οι τοπικοί κανόνες περί φερεγγυότητας διαφέρουν από τον ΚΚΑ και δεν παρέχεται συγκρίσιμη ανάλυση, οι πληροφορίες συμπληρώνονται στην περίπτωση που υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα στην αντίστοιχη διασπορά. Επομένως, το παρόν μέρος αποτελεί ένα τεκμηριωμένο υπόδειγμα που συνοψίζει τους υπολογισμούς που διενεργούν τα επιμέρους ιδρύματα ενός ομίλου, έχοντας υπόψη ότι ορισμένα από τα ιδρύματα αυτά δύναται να υπόκεινται σε διαφορετικούς κανόνες περί φερεγγυότητας.</p> <p><b>Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων:</b></p> <p>Οι επιχειρήσεις επενδύσεων περιλαμβάνουν απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σχετικά με τα πάγια έξοδα στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαίου σύμφωνα με τα άρθρα 95, 96, 97 και 98 του ΚΚΑ.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
|         | Το μέρος του συνολικού ανοίγματος στον κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος.   |
| 070     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110.   |
| 080     | <b>ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b><br>Το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των σταθμισμένων ανοιγμάτων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 040 «ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ» και των ποσών των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα με τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 490 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ» του υποδείγματος CA2. |
| 090     | <b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b><br>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμες των απαιτήσεων που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» του υποδείγματος CA2.   |
| 100     | <b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άνοιγμα στον κίνδυνο που ισούται ή είναι ισοδύναμο του ποσού που αναφέρεται στη στήλη 590 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)» του υποδείγματος CA2.<br>Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 630 «ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ» του υποδείγματος CA2.   |
| 110     | <b>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί σε άνοιγμα σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω. Πρόκειται για το άθροισμα των ποσών των γραμμών 640, 680 και 690 του υποδείγματος CA2.  |
| 120-240 | <b>ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ</b><br>Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ακόλουθες στήλες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος ή του υπο-ομίλου.   |

## ▼ M7

| Στήλες | Οδηγίες   |
|--------|---|
| 120    | <p><b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που ισούνται ή είναι ισοδύναμα των ποσών που πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 010 «ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» του υποδείγματος CA1.</p>   |
| 130    | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Άρθρο 82 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα.</p> <p>Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον, οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και τα άλλα αποθεματικά) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p> |
| 140    | <p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΑΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |
| 150    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 25 του ΚΚΑ.</p>   |
| 160    | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 82 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα.</p> <p>Αποδεκτές συμμετοχές είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>              |
| 170    | <p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΑΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |

▼ M7

| Στήλες | Οδηγίες  |
|--------|--|
| 180    | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ.</p>  |
| 190    | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ</b></p> <p>Άρθρο 81 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες αποτελούν ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 84 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 84 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 84 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα CET1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p>  |
| 200    | <p><b>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>  |
| 210    | <p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 61 του ΚΚΑ.</p>  |
| 220    | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΛΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 85 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 85 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 85 παράγραφος 2. Σε αντίθετη περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα AT1 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 230     | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b></p> <p>Άρθρο 71 του ΚΚΑ.</p>   |
| 240     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΛΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b></p> <p>Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή παρέχεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλεται αναφορά σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα, εκτός των θυγατρικών που αναφέρονται στο άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική εξετάζεται σε υποενοποιημένη βάση για τους σκοπούς όλων των υπολογισμών που απαιτούνται στο άρθρο 87 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 87 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Σε διαφορετική περίπτωση, κάθε θυγατρική εξετάζεται σε ατομική βάση.</p> <p>Για τους σκοπούς του ΚΚΑ και του παρόντος υποδείγματος, δικαιώματα μειοψηφίας είναι, για τις προαναφερθείσες θυγατρικές, τα μέσα T2 (καθώς και τα σχετικά κέρδη εις νέον και οι λογαριασμοί διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο) που ανήκουν σε πρόσωπα εκτός των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση βάσει του ΚΚΑ.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης, δηλαδή, πρέπει να είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> |
| 250-400 | <p><b>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ</b></p>   |
| 250-290 | <p><b>ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ</b></p> <p>Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.</p>   |
| 250     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 260 έως 290.</p>  |
| 260     | <p><b>ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ</b></p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το σταθμισμένο άνοιγμα όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σύμφωνα με τον ΚΚΑ, εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού που αφορά συναλλαγές με άλλες οντότητες που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του ομίλου.</p>   |
| 270     | <p><b>ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Ποσά ανοίγματος σχετικά με κινδύνους αγοράς υπολογίζονται σε επίπεδο οντότητας σύμφωνα με τον ΚΚΑ. Οι οντότητες αναφέρουν τη συνεισφορά στο συνολικό άνοιγμα στον κίνδυνο θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος του ομίλου. Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 520 «ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ» της ενοποιημένης αναφοράς.</p>  |



## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 280     | <p><b>ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση της μεθόδου AMA, τα αναφερόμενα ποσά έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει <i>πάγια</i> έξοδα.</p>   |
| 290     | <p><b>ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί σε άνοιγμα σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω.</p>   |
| 300-400 | <p><b>ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το συγκεκριμένο μέρος του υποδείγματος δεν στοχεύει στην επιβολή της υποχρέωσης στα ιδρύματα να υπολογίζουν πλήρως τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου στο επίπεδο της κάθε οντότητας.</p> <p>Οι στήλες 300 έως 350 υποβάλλονται για τις ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ίδια κεφάλαια με δικαιώματα μειοψηφίας, ενώ οι στήλες 360 έως 400 υποβάλλονται από όλες τις άλλες ενοποιημένες οντότητες που συνεισφέρουν στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια.</p> <p>Δεν λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια που εισφέρουν σε μια οντότητα οι υπόλοιπες οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της αναφερούσας οντότητας. Μόνο η καθαρή συνεισφορά στα ίδια κεφάλαια του ομίλου αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη, δηλαδή κυρίως τα ίδια κεφάλαια που έχουν αντληθεί από τρίτα μέρη και συσσωρευμένα αποθεματικά.</p> <p>Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.</p> |
| 300-350 | <p><b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το προς αναφορά ποσό ως «ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» είναι το ποσό που λαμβάνεται από τον τίτλο II του δεύτερου μέρους του ΚΚΑ, με την εξαίρεση οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.</p>   |
| 300     | <p><b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Άρθρο 87 του ΚΚΑ.</p>   |
| 310     | <p><b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 85 του ΚΚΑ.</p>   |
| 320     | <p><b>ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 84 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 330     | <p><b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p> <p>Άρθρο 86 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων κεφαλαίου T1 μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.</p>   |
| 340     | <p><b>ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2</b></p> <p>Άρθρο 89 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.</p>   |
| 350     | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ</b></p>   |
| 360-400 | <p><b>ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Άρθρο 18 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό ως «ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» είναι το ποσό που λαμβάνεται από τον ισολογισμό, εξαιρουμένου οποιουδήποτε κεφαλαίου που εισφέρουν άλλες οντότητες του ομίλου.</p>  |
| 360     | <p><b>ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p>   |
| 370     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p>   |
| 380     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1</b></p>   |
| 390     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ</b></p> <p>Αναφέρεται η συνεισφορά κάθε οντότητας στα ενοποιημένα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές (-)). Περιλαμβάνει και τα αποτελέσματα που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας.</p>   |
| 400     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία της οντότητας που παρέχει τις πληροφορίες.</p>   |
| 410-480 | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Η δομή αναφοράς των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS συμφωνεί με τη γενική δομή του υποδείγματος CA4, με τη χρήση των ιδίων εννοιών αναφοράς. Κατά την αναφορά των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS, τα σχετικά ποσά αναφέρονται αφού πρώτα υπολογιστούν οι απαιτήσεις κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας, δηλαδή ανάλογα με το εάν οι απαιτήσεις υπολογιστούν σε ενοποιημένο, υποενοποιημένο ή μεμονωμένο επίπεδο.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες | Οδηγίες   |
|--------|---|
| 410    | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 6 της ΟΚΑ.</p>   |
| 420    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 128 παράγραφος 1 και άρθρο 129 της ΟΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1, το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου είναι ένα πρόσθετο ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Δεδομένου ότι το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου της τάξης του 2,5 % είναι σταθερό, στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται ένα ποσό.</p>   |
| 430    | <p><b>ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ</b></p> <p>Άρθρο 128 παράγραφος 2, άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ.</p> <p>Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.</p>  |
| 440    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ</b></p> <p>Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους, το οποίο δύναται να ζητηθεί σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ επιπροσθέτως του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.</p> |
| 450    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 128 παράγραφος 5 και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.</p>  |
| 460    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.</p>  |
| 470    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 3 και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.</p>  |
| 480    | <p><b>ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 128 σημείο 4 και άρθρο 131 της ΟΚΑ.</p> <p>Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.</p>  |

▼ **M7**

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
- 3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
37. Υπάρχουν διάφορα σύνολα υποδειγμάτων για την τυποποιημένη προσέγγιση και για την προσέγγιση IRB όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπροσθέτως, αναφέρονται χωριστά υποδείγματα για τη γεωγραφική κατανομή των θέσεων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εάν πραγματοποιείται υπέρβαση του σχετικού κατώτατου ορίου που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4.
- 3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης
38. Το άρθρο 235 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία.
39. Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία στην περίπτωση πλήρους προστασίας/μερικής προστασίας - ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας.
40. Τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ ρυθμίζουν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.
41. Η αναφορά ανοιγμάτων σε οφειλέτες (άμεσους αντισυμβαλλόμενους) και παρόχους πιστωτικής προστασίας που κατατάσσονται στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων πραγματοποιείται ως εισροή, καθώς και ως εκροή, στην ίδια κατηγορία ανοιγμάτων.
42. Ο τύπος ανοίγματος δεν αλλάζει λόγω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.
43. Εάν ένα άνοιγμα είναι εξασφαλισμένο με μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, το ασφαλισμένο μέρος θεωρείται εκροή, π.χ. στην κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη, και εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Ωστόσο, ο τύπος του ανοίγματος δεν μεταβάλλεται λόγω μεταβολής της κατηγορίας ανοιγμάτων.
44. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανακλά τη στάθμιση κινδύνου που εφαρμόζεται πραγματικά στο καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος. Συνεπώς, το καλυπτόμενο μέρος του ανοίγματος είναι σταθμισμένο βάσει του κινδύνου σύμφωνα με την προσέγγιση SA και αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA.
- 3.1.2. Αναφορά πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου
45. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου αναφέρονται στα υποδείγματα CR SA ή CR IRB ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για στοιχεία εκτός του χαρτοφυλακίου ή στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- 3.2. C 07.00 - ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)
- 3.2.1. Γενικές παρατηρήσεις
46. Τα υποδείγματα CR SA παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Συγκεκριμένα, παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες για τα εξής:
- α) την κατανομή των τιμών ανοίγματος σύμφωνα με τους διάφορους τύπους ανοίγματος, τις σταθμίσεις κινδύνου και τις κατηγορίες ανοιγμάτων·

▼ **M7**

β) το ποσό και τον τύπο των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τη μείωση των κινδύνων.

## 3.2.2. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA

47. Σύμφωνα με το άρθρο 112 του ΚΚΑ, κάθε άνοιγμα SA κατατάσσεται σε μια από τις 16 κατηγορίες ανοιγμάτων SA για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

48. Πληροφορίες στο υπόδειγμα CR SA ζητούνται για το σύνολο των κατηγοριών ανοιγμάτων και μεμονωμένα για καθεμία κατηγορία ανοιγμάτων, όπως αυτές ορίζονται για την τυποποιημένη προσέγγιση. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς οι πληροφορίες για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων, αναφέρονται σε μια ξεχωριστή διάσταση.

49. Ωστόσο, οι ακόλουθες θέσεις δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του CR SA:

α) Ανοίγματα που κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC.

β) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια

50. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SA καλύπτει τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων:

α) Πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 (τυποποιημένη προσέγγιση) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·

β) Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το κεφάλαιο 6 (πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) του τίτλου II του τρίτου μέρους του ΚΚΑ στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·

γ) Κίνδυνο διακανονισμού που προκύπτει από ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 του ΚΚΑ σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

51. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζονται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 4 και 6 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ πρέπει να αναφέρουν επίσης τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους στο συγκεκριμένο υπόδειγμα κατά την εφαρμογή του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους (μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 2 και 6 και τίτλος V του ΚΚΑ). Επομένως, το υπόδειγμα παρέχει τόσο αναλυτικές πληροφορίες για τον τύπο του ανοίγματος (π.χ. στοιχεία εντός ισολογισμού/εκτός ισολογισμού) όσο και πληροφορίες για την κατανομή της στάθμισης των κινδύνων εντός της αντίστοιχης κατηγορίας ανοιγμάτων.

52. Επιπλέον, το υπόδειγμα CR SA περιλαμβάνει υπομνηματικά στοιχεία στις γραμμές 290 έως 320 για τη συλλογή περαιτέρω πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα σε αθέτηση.

▼ M7

53. Αυτά τα υπομνηματικά στοιχεία αναφέρονται μόνο για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων:
- α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες (άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ)
  - β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές (άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ)
  - γ) Οντότητες του δημοσίου τομέα (άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)
  - δ) Ιδρύματα (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ)
  - ε) Επιχειρήσεις (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ)
  - στ) Λιανική τραπεζική (άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ).
54. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει ούτε τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία α) έως γ) και στ) έως η) του ΚΚΑ ούτε τις κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχεία θ) και ι) του ΚΚΑ που αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA.
55. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων «σε αθέτηση» ή «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας». Τα ανοίγματα αναφέρονται στις γραμμές στις οποίες οι οφειλέτες θα αναφέρονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων «κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες», «περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές», «οντότητες του δημοσίου τομέα», «ιδρύματα», «επιχειρήσεις» και «λιανική τραπεζική» του υποδείγματος CR SA, εάν τα ανοίγματα αυτά δεν κατατάσσονταν στις κατηγορίες ανοιγμάτων «σε αθέτηση» ή «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας». Ωστόσο, τα αριθμητικά στοιχεία που αναφέρονται είναι τα ίδια με αυτά που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών των ανοιγμάτων των κατηγοριών ανοιγμάτων «σε αθέτηση» ή «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας».
56. Π.χ. στην περίπτωση ανοίγματος, του οποίου τα ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο υπολογίζονται βάσει του άρθρου 127 του ΚΚΑ και οι προσαρμογές τιμής είναι μικρότερες του 20 %, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα CR SA, στη γραμμή 320, στο σύνολο και στην κατηγορία ανοιγμάτων «σε αθέτηση». Εάν το άνοιγμα αυτό, προτού γίνει άνοιγμα σε αθέτηση, ήταν άνοιγμα έναντι ιδρύματος, τότε οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται επίσης στη γραμμή 320 της κατηγορίας ανοιγμάτων «ιδρύματα».
- 3.2.3. Κατάταξη ανοιγμάτων σε κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση
57. Για να εξασφαλιστεί η συνεκτική κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων που ορίζονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδοχική προσέγγιση:
- α) Σε πρώτο στάδιο, το αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής ταξινομείται στην αντίστοιχη κατηγορία (αρχικού) ανοίγματος που αναφέρεται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει ταξινομηθεί.

## ▼ M7

- β) Σε δεύτερο στάδιο, τα ανοίγματα δύναται να ανακατανεμηθούν σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων λόγω της εφαρμογής τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα (π.χ. εγγυήσεις, πιστωτικά παράγωγα, απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων) μέσω εισροών και εκροών.
58. Εφαρμόζονται τα ακόλουθα κριτήρια για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων (πρώτο στάδιο) με την επιφύλαξη της επακόλουθης ανακατανομής που προκαλείται από τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα ή της αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει ταξινομηθεί.
59. Για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος πριν την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής σε πρώτο στάδιο, δεν λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με το άνοιγμα (να σημειωθεί ότι λαμβάνονται ρητά υπόψη κατά το δεύτερο στάδιο), εκτός εάν η προστασία αποτελεί εγγενώς μέρος του ορισμού μιας κατηγορίας ανοιγμάτων, όπως στην περίπτωση της κατηγορίας ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ (ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας).
60. Το άρθρο 112 του ΚΚΑ δεν προβλέπει κριτήρια για το διαχωρισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ενδεχομένως ότι ένα άνοιγμα θα μπορούσε πιθανόν να ταξινομηθεί σε διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων, εάν δεν υπήρχε ιεράρχηση στα κριτήρια αξιολόγησης που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση. Η πλέον προφανής περίπτωση ανακύπτει μεταξύ των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση (άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ και των ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων (άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ/ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων (άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, είναι σαφές ότι υπάρχει μια υπονοούμενη ιεράρχηση στον ΚΚΑ, εφόσον εξετάζεται πρώτα εάν ένα συγκεκριμένο άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί στα βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων και μόνο μετά εφαρμόζεται η ίδια διαδικασία για ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων. Διαφορετικά, είναι προφανές ότι δεν θα ταξινομηθεί ποτέ κανένα άνοιγμα στην κατηγορία ανοιγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ. Το αναφερόμενο παράδειγμα είναι ένα από τα προφανέστερα αλλά όχι το μοναδικό. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων βάσει της τυποποιημένης μεθόδου είναι διάφορα (κατηγοριοποίηση ιδρυμάτων, διάρκεια του ανοίγματος, καθεστώς ληξιπρόθεσμου κ.λπ.), και αυτός είναι ο υποκείμενος λόγος για τις μη διακριτές ομαδοποιήσεις.
61. Για να παρέχονται πληροφορίες κατά τρόπο ομοιογενή και συγκρίσιμο, είναι απαραίτητο να προσδιοριστούν κριτήρια αξιολόγησης της ιεράρχησης για την ταξινόμηση του αρχικού ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής σε κατηγορίες ανοιγμάτων, με την επιφύλαξη της συγκεκριμένης αντιμετώπισης (στάθμιση κινδύνου) κάθε επιμέρους ανοίγματος εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία έχει ταξινομηθεί. Τα κριτήρια ιεράρχησης που παρουσιάζονται στη συνέχεια με τη χρήση ενός συστήματος δέντρου αποφάσεων βασίζονται στην αξιολόγηση των προϋποθέσεων που προβλέπονται ρητώς στον ΚΚΑ για την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων και, στην περίπτωση αυτή, βασίζονται σε οποιαδήποτε απόφαση του ιδρύματος που παρέχει τις πληροφορίες ή της εποπτικής αρχής σχετικά με τη δυνατότητα εφαρμογής συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων. Συνεπώς, το αποτέλεσμα της διαδικασίας κατάταξης των ανοιγμάτων για σκοπούς αναφοράς θα είναι σύμφωνο με τις διατάξεις του ΚΚΑ. Αυτό δεν εμποδίζει τα ιδρύματα να εφαρμόζουν άλλες εσωτερικές διαδικασίες κατάταξης που δύναται να συμφωνούν επίσης με όλες τις σχετικές διατάξεις του ΚΚΑ και τις ερμηνείες αυτού που εκδίδονται από αρμόδια όργανα.

















## ▼ M7

62. Μια κατηγορία ανοιγμάτων έχει προτεραιότητα έναντι άλλων στη σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων (δηλαδή, αξιολογείται πρώτα εάν ένα άνοιγμα μπορεί να ταξινομηθεί σε αυτήν, με την επιφύλαξη του αποτελέσματος της αξιολόγησης αυτής), εάν, σε αντίθετη περίπτωση, κανένα άνοιγμα δεν θα κατατασσόταν ενδεχομένως σε αυτή. Αυτό συμβαίνει όταν, σε περίπτωση απουσίας κριτηρίων ιεράρχησης, μια κατηγορία ανοιγμάτων θα ήταν υποσύνολο άλλων. Επομένως, τα κριτήρια που απεικονίζονται γραφικά στο ακόλουθο δέντρο αποφάσεων θα εφαρμόζονταν διαδοχικά.
63. Βάσει των ανωτέρω, η σειρά αξιολόγησης στο δέντρο αποφάσεων που αναφέρεται κάτωθι είναι η εξής:
1. Θέσεις τιτλοποίησης·
  2. Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο·
  3. Ανοίγματα σε μετοχές·
  4. Ανοίγματα σε αθέτηση·
  5. Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)/Ανοίγματα υπό μορφή καλυμμένων ομολόγων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων)·
  6. Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας·
  7. Άλλα στοιχεία·
  8. Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση·
  9. Όλες οι άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων (διακριτές κατηγορίες ανοιγμάτων) που περιλαμβάνουν ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών· Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών· Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα· Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης· Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών· Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων· Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων και ανοίγματα λιανικής τραπεζικής.
64. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση της εξέτασης (άρθρο 132 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ), τα υποκείμενα επιμέρους ανοίγματα εξετάζονται και ταξινομούνται στην αντίστοιχη γραμμή στάθμισης κινδύνου ανάλογα με την αντιμετώπισή τους, αλλά όλα τα επιμέρους ανοίγματα ταξινομούνται εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ).
65. Στην περίπτωση πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εάν αυτά είναι διαβαθμισμένα, ταξινομούνται ως θέσεις τιτλοποίησης. Εάν δεν είναι διαβαθμισμένα, ταξινομούνται στην κατηγορία ανοιγμάτων «άλλα στοιχεία». Στη δεύτερη περίπτωση, το ονομαστικό ποσό της σύμβασης αναφέρεται ως το αρχικό άνοιγμα πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής στη γραμμή «άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου» (ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που χρησιμοποιείται είναι αυτός που προσδιορίζεται από το άθροισμα που αναφέρεται στο άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ).
66. Σε δεύτερο στάδιο, λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης, τα ανοίγματα ανακατανέμονται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.



## ▼ M7

ΔΕΝΤΡΟ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΤΡΟΠΟ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ ΤΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΣΤΙΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΚΑ

|  |   |   |
|--|---|---|
| Αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιγ);   | ΝΑΙ    | Θέσεις τιτλοποίησης   |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ια);   | ΝΑΙ    | Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο (βλέπε επίσης άρθρο 128)  |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιστ);  | ΝΑΙ    | Ανοίγματα σε μετοχές (βλέπε επίσης άρθρο 133)   |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ι);  | ΝΑΙ    | Ανοίγματα σε αθέτηση  |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχεία ιβ) και ιε);   | ΝΑΙ    | Ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)<br>Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (βλέπε επίσης άρθρο 129)<br>Αυτές οι δύο κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους (βλέπε σχόλια επί της προσέγγισης εξέτασης στην απάντηση ανωτέρω). Επομένως, η ταξινόμηση σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας. |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο θ);  | ΝΑΙ  | Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας (βλέπε επίσης άρθρο 124)   |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιζ);   | ΝΑΙ  | Άλλα στοιχεία   |
| ΟΧΙ   |   |   |
| Μπορεί να ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων του άρθρου 112 στοιχείο ιδ);   | ΝΑΙ  | Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση  |
| ΟΧΙ   |   |   |
| <p>Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους. Επομένως, η ταξινόμηση σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας.</p> <p>Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών</p> <p>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών</p> <p>Ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα</p> <p>Ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</p> <p>Ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών</p> <p>Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων</p> <p>Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων</p> <p>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής</p> |   |   |

▼ **M7**

- 3.2.4. Διευκρινίσεις σχετικά με το πεδίο εφαρμογής ορισμένων συγκεκριμένων κατηγοριών ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 του ΚΚΑ
- 3.2.4.1. Κατηγορία ανοιγμάτων «Ιδρύματα»
67. Η αναφορά ανοιγμάτων εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 6 έως 7 του ΚΚΑ πραγματοποιείται ως εξής:
68. Τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του ΚΚΑ αναφέρονται στις αντίστοιχες κατηγορίες ανοιγμάτων στις οποίες θα αναφέρονταν εάν δεν ήταν εντός ομίλου ανοίγματα.
69. Σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 και 7 του ΚΚΑ «ένα ίδρυμα δύναται, με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης από τις αρμόδιες αρχές, να αποφασίσει να μην εφαρμόσει τις απαιτήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου στα ανοίγματά του έναντι αντισυμβαλλόμενου που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση, δική του θυγατρική ή θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης ή επιχείρηση που συνδέεται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ». Αυτό σημαίνει ότι οι εντός ομίλου αντισυμβαλλόμενοι δεν είναι απαραίτητως ιδρύματα αλλά και επιχειρήσεις που κατατάσσονται σε άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, π.χ. επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών ή επιχειρήσεις κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ. Επομένως, τα εντός ομίλου ανοίγματα αναφέρονται στην αντίστοιχη κατηγορία ανοιγμάτων.
- 3.2.4.2. Κατηγορία ανοιγμάτων «Καλυμμένα ομόλογα»
70. Η κατάταξη ανοιγμάτων SA στην κατηγορία ανοιγμάτων «καλυμμένα ομόλογα» πραγματοποιείται ως εξής:
71. Τα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 129 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ για να ταξινομηθούν στην κατηγορία ανοιγμάτων «καλυμμένα ομόλογα». Η εκπλήρωση των απαιτήσεων αυτών πρέπει να ελέγχεται σε κάθε περίπτωση. Εντούτοις, τα ομόλογα σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ που έχουν εκδοθεί πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2007 ταξινομούνται επίσης στην κατηγορία ανοιγμάτων «καλυμμένα ομόλογα» βάσει του άρθρου 129 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.
- 3.2.4.3. Κατηγορία ανοιγμάτων «Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων»
72. Όταν χρησιμοποιείται η δυνατότητα που παρέχεται σύμφωνα με το άρθρο 132 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε ΟΣΕ αναφέρονται ως στοιχεία εντός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη πρόταση του ΚΚΑ.
- 3.2.5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές στην αξία του λογαριασμού και προβλέψεις, συντελεστές μετατροπής και οι επιπτώσεις των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με τις ακόλουθες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 111 παράγραφος 2 του ΚΚΑ:</p> <p>Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ ή βάσει του άρθρου 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, το αρχικό άνοιγμα αντιστοιχεί στην αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ μεθόδους.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
|           | <p>Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του ΚΚΑ, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται σύμφωνα με τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Στην περίπτωση συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς και/ή πράξεις δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων και/ή άλλες πράξεις με όρους κεφαλαιαγοράς, βάσει του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, οι επιπτώσεις της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 220 παράγραφος 4 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται στη στήλη 010. Επομένως, στην περίπτωση συμβάσεων-πλαισίων συμψηφισμού που καλύπτουν πράξεις επαναγοράς βάσει των διατάξεων του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, στη στήλη 010 του υποδείγματος CR SA αναφέρεται το E*, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 220 και 221 του ΚΚΑ.</p> |
| 030       | <p><b>(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα</b></p> <p>Άρθρα 24 και 111 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.</p>   |
| 040       | <p><b>Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις</b></p> <p>Άθροισμα των στηλών 010 και 030.</p>   |
| 050 - 100 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 57 του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην «Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου».</p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει την αξία ανοίγματος (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης στο άνοιγμα), τίθεται κατά μέγιστο ίση με την αξία ανοίγματος.</p> <p>Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων,</li> <li>— αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.</li> </ul> <p>Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 4.1.1.</p>               |
| 050 - 060 | <p><b>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (Ga)</b></p> <p>Άρθρο 235 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζει την προσαρμοσμένη αξία Ga μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 050       | <p><b>Εγγυήσεις</b></p> <p>— Άρθρο 203 του ΚΚΑ.</p> <p>— Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 του ΚΚΑ, διαφορετική από τα πιστωτικά παράγωγα.</p>  |
| 060       | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 204 του ΚΚΑ.</p>   |
| 070 – 080 | <p><b>Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία</b></p> <p>Οι στήλες αυτές αφορούν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 58 του ΚΚΑ και τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ. Τα ποσά δεν περιλαμβάνουν συμβάσεις-πλαίσια συμψηφισμού (που περιλαμβάνονται ήδη στο αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής).</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218 και 219 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p>   |
| 070       | <p><b>Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 080       | <p><b>Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας</b></p> <p>Άρθρο 232 του ΚΚΑ.</p>   |
| 090 - 100 | <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.</p> <p>Οι εισροές και οι εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.</p> |
| 110       | <p><b>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Ποσό του ανοίγματος χωρίς τις προσαρμογές αξίας, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες    |   |
|-----------|---|
| 120 - 140 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ</b></p> <p>Άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ)</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προκύπτουν από αποδεκτές συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218 και 219 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Το αποτέλεσμα της δημιουργίας εξασφαλίσεων της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που εφαρμόζεται σε ένα άνοιγμα, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με αποδεκτή χρηματοοικονομική εξασφάλιση, υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ.</p> |
| 120       | <p><b>Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα</b></p> <p>Άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τις επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα <math>(E_{va-E}) = E * H_e</math></p>  |
| 130       | <p><b>(-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (C<sub>vam</sub>)</b></p> <p>Άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και εμπορεύματα αποδεκτά για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό προκύπτει από τη σχέση <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)</math>. Για τον ορισμό των τιμών C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T και t*, βλέπε μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του ΚΚΑ.</p>   |
| 140       | <p><b>(-) Εκ των οποίων: Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας</b></p> <p>Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας <math>(C_{vam-C}) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>, όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση <math>(C_{va-C}) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]</math> και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση <math>(C_{vam-C_{va}}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math></p>   |
| 150       | <p><b>Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E*)</b></p> <p>Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>   |
| 160 - 190 | <p><b>Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής</b></p> <p>Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 παράγραφος 56 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι αναφερόμενες τιμές είναι οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του συντελεστή μετατροπής.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 200     | <p><b>Αξία ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ και μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Αξία ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι προσαρμογές αξίας, όλοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, στην οποία θα εφαρμοστούν συντελεστές στάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 113 και το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 2 τμήμα 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 210     | <p><b>Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Στην περίπτωση παράγωγων μέσων, πράξεων επαναγοράς, πράξεων δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού και πράξεων δανεισμού περιθωρίου βάσει του μέρους 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 τμήματα 2, 3, 4, και 5 του ΚΚΑ.</p>   |
| 215     | <p><b>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b></p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.</p>   |
| 220     | <p><b>Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b></p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή υποστήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.</p>   |
| 230     | <p><b>Εκ των οποίων με πιστοληπτική αξιολόγηση από διορισμένο ΕΟΠΑ</b></p>  |
| 240     | <p><b>Εκ των οποίων: με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση</b></p>   |
|         |   |
| γραμμές | Οδηγίες   |
| 010     | <p><b>Συνολικά ανοίγματα</b></p>  |
| 015     | <p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα σε αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 127 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή υποβάλλεται μόνο για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο» και «Ανοίγματα σε μετοχές».</p> <p>Στην περίπτωση ανοίγματος απαριθμούμενου στο άρθρο 128 παράγραφος 2 του ΚΚΑ ή το οποίο πληροί τα κριτήρια του άρθρου 128 παράγραφος 3 ή του άρθρου 133 του ΚΚΑ, το εν λόγω άνοιγμα κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων «Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο» ή «Ανοίγματα σε μετοχές». Επομένως, δεν πρέπει να υπάρξει άλλη κατάταξη, ακόμη και αν το άνοιγμα βρίσκεται σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 127 του ΚΚΑ.</p> |
| 020     | <p><b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b></p> <p>Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο.</p>  |

## ▼ M7

| γραμμές   | Οδηγίες  |
|-----------|--|
| 030       | <p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.</p>  |
| 040       | <p><b>εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας</b></p> <p>Άρθρο 125 του ΚΚΑ.</p> <p>Μόνο αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας».</p>   |
| 050       | <p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης</b></p> <p>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 060       | <p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB</b></p> <p>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 148 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>   |
| 070 - 130 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Οι θέσεις «τραπεζικού χαρτοφυλακίου» του αναφέροντος ιδρύματος αναλύονται, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Οι θέσεις πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου στο «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» του αναφέροντος ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο στ) και το άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, κατατάσσονται στα ανοίγματα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν το άρθρο 94 παράγραφος 1 του ΚΚΑ αναλύουν επίσης τις θέσεις «εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών», σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται παρακάτω, σε ανοίγματα εντός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο, ανοίγματα εκτός ισολογισμού υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο και ανοίγματα υποκείμενα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.</p> |
| 070       | <p><b>Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 090, 110 και 130, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται) δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>   |

## ▼ M7

| γραμμές   | Οδηγίες   |
|-----------|---|
|           | <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 90 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.</p>  |
| 080       | <p><b>Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040, 060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 90 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p> |
| 090 - 130 | <p><b>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b></p>  |
| 090       | <p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας II σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 82 του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων· (ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>   |
| 100       | <p><b>Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 88 σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ</p>  |
| 110       | <p><b>Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού</b></p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p> <p>Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>  |



▼ M7

| γραμμές | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 120     | <p><b>Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 306 του ΚΚΑ για τους επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 88 σε συνδυασμό με το άρθρο 301 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ</p> |
| 130     | <p><b>Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων</b></p> <p>Τα ανοίγματα που λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων (όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 11 του ΚΚΑ) δεν μπορούν να ταξινομηθούν είτε στα παράγωγα και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού είτε στις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>     |
| 140-280 | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b>   |
| 140     | <b>0 %</b>   |
| 150     | <p><b>2 %</b></p> <p>Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>   |
| 160     | <p><b>4 %</b></p> <p>Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>   |
| 170     | <b>10 %</b>  |
| 180     | <b>20 %</b>  |
| 190     | <b>35 %</b>  |
| 200     | <b>50 %</b>  |
| 210     | <p><b>70 %</b></p> <p>Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>  |
| 220     | <b>75 %</b>  |
| 230     | <b>100 %</b>   |
| 240     | <b>150 %</b>   |
| 250     | <p><b>250 %</b></p> <p>Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 260     | <p><b>370 %</b></p> <p>Άρθρο 471 του ΚΚΑ.</p>  |
| 270     | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| γραμμές | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 280     | <p><b>Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κυβερνήσεις», «επιχειρήσεις», «ιδρύματα» και «λιανική τραπεζική».</p> <p>Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα.</p> <p>Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 134 παράγραφος 6 του ΚΚΑ) αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή στην κατηγορία ανοιγμάτων «άλλα στοιχεία».</p> <p>Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> |
| 290-320 | <p><b>Υπομηματικά στοιχεία</b></p> <p>Βλέπε επίσης επεξήγηση του σκοπού των υπομηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA.</p>  |
| 290     | <p><b>Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόκειται για υπομηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξαρτήτως του υπολογισμού των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εμπορική ακίνητη περιουσία σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 126 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή βάσει κριτηρίων σχετικά με το εάν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία.</p>   |
| 300     | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 %</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> <p>Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.</p>   |
| 310     | <p><b>Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόκειται για υπομηματικό στοιχείο μόνο. Ανεξαρτήτως του υπολογισμού των ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας σύμφωνα με τα άρθρα 124 και 125 του ΚΚΑ, τα ανοίγματα αναλύονται και αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή βάσει κριτηρίων σχετικά με το εάν τα ανοίγματα είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.</p>  |
| 320     | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 %</b></p> <p>Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> <p>Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.</p>   |

▼ **M7**

- 3.3. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)
- 3.3.1. Πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB
73. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR IRB καλύπτει απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα εξής:
- i. Πιστωτικό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, που περιλαμβάνει:
    - Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου εντός χαρτοφυλάκιου συναλλαγών·
    - Κίνδυνο απομείωσης αξίας για τις αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις·
  - ii. Πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·
  - iii. Ατελείς συναλλαγές που προκύπτουν από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες.
74. Το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος αφορά ανοίγματα για τα οποία τα σταθμισμένα στον κίνδυνο ανοίγματα υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 151 έως 157, τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ (προσέγγιση IRB).
75. Το υπόδειγμα CR IRB δεν καλύπτει τα ακόλουθα δεδομένα:
- i. Ανοίγματα σε μετοχές, τα οποία αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB.
  - ii. Θέσεις τιτλοποίησης, οι οποίες αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC SA, CR SEC IRB και/ή Λεπτομέρειες CR SEC.
  - iii. «Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις», σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ. Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων πρέπει να τίθεται οποιαδήποτε στιγμή ίσος με 100 %, με την εξαίρεση των μετρητών στο ταμείο, των ισοδύναμων με αυτά στοιχείων και των ανοιγμάτων που είναι η υπολειμματική αξία μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ. Τα ποσά των σταθμισμένων ανοιγμάτων για τη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων αναφέρονται απευθείας στο υπόδειγμα CA·
  - iv. Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης, ο οποίος αναφέρεται στο υπόδειγμα κινδύνου CVA·
- Στο υπόδειγμα CR IRB δεν απαιτείται γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων IRB με βάση την κατοικία του αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή αυτή αναφέρεται στο υπόδειγμα CR GB.
76. Για να διασαφηνιστεί εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις για τη ζημία λόγω αθέτησης και/ή τους συντελεστές μετατροπής πίστωσης, παρέχονται οι ακόλουθες πληροφορίες για κάθε αναφερόμενη κατηγορία ανοιγμάτων:
- «OXI» = εάν χρησιμοποιούνται εποπτικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και των συντελεστών μετατροπής (θεμελιώδης προσέγγιση IRB)
- «NAI» = εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και των συντελεστών μετατροπής πίστωσης (εξελιγμένη προσέγγιση IRB)

▼ M7

Σε κάθε περίπτωση, στην περίπτωση αναφοράς χαρτοφυλακίων λιανικής, πρέπει να δηλώνεται «NAI».

Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί εσωτερικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών για το ένα μέρος των ανοιγμάτων IRB, καθώς και εποπτικές εκτιμήσεις των ζημιών λόγω αθέτησης για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών για το έτερο μέρος των ανοιγμάτων IRB, θα πρέπει να αναφερθεί ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις F-IRB και ένα Συνολικό CR IRB για τις θέσεις A-IRB.

## 3.3.2. Ανάλυση του υποδείγματος CR IRB

77. Το CR IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα. Το CR IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο, καθώς και μια κατανομή του συνόλου των ανοιγμάτων ανά είδος ανοίγματος. Το CR IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που αντιστοιχούν σε βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη. Τα υποδείγματα CR IRB 1 και CR IRB 2 αναφέρονται χωριστά για τις ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων και υποανοιγμάτων:

## 1) Σύνολο

(Πρέπει να αναφέρεται υπόδειγμα Συνόλου για τη θεμελιώδη προσέγγιση IRB και, χωριστά, για την εξελιγμένη προσέγγιση IRB).

## 2) Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)

## 3) Ιδρύματα

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)

## 4.1) Επιχειρήσεις – ΜΜΕ

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)

## 4.2) Επιχειρήσεις - ειδικός δανεισμός

(άρθρο 147 παράγραφος 8 του ΚΚΑ)

## 4.3) Επιχειρήσεις - Άλλο

(Όλες οι επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 4.1 και 4.2).

## 5.1) Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ

(Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία).

## 5.2) Λιανική τραπεζική - εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ

(Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία και δεν αναφέρονται στο στοιχείο 5.1).

## 5.3) Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)

▼ **M7**

## 5.4) Λιανική τραπεζική – άλλες MME

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 5.1 και 5.3).

## 5.5) Λιανική τραπεζική — Άλλες μη — MME

(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 5.2 και 5.3).

## 3.3.3. C 08.01 - Πίστωση και πιστωτικοί κίνδυνοι αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CR IRB 1)

## 3.3.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες | Οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΗ ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b></p> <p>Η αναφερόμενη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη βασίζεται στις διατάξεις του άρθρου 180 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Η αξία ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της πιθανότητας αθέτησης.</p> <p>Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> <p>Δεν είναι ούτε σκόπιμη ούτε επιθυμητή η ύπαρξη μιας εποπτικής κύριας κλίμακας. Εάν το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες εφαρμόζει μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή μπορεί να αναφέρει στοιχεία σύμφωνα με εσωτερική κύρια κλίμακα, χρησιμοποιείται η συγκεκριμένη κλίμακα.</p> <p>Σε αντίθετη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με κάθε βαθμίδα οφειλέτη προς την υψηλότερη. Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν.</p> <p>Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων.</p> <p>Για τους σκοπούς στάθμισης του μέσου ύψους της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη 110. Όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ύψους της πιθανότητας αθέτησης (π.χ. για το «σύνολο ανοιγμάτων»). Ανοίγματα σε αθέτηση είναι τα ανοίγματα που σχετίζονται με την τελευταία βαθμίδα διαβάθμισης/διαβαθμίσεων με πιθανότητα αθέτησης της τάξης του 100 %.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες    | Οδηγίες   |
|-----------|---|
| 020       | <p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε προσαρμογές αξίας, προβλέψεις, αποτελέσματα τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου ή συντελεστές μετατροπής πίστωσης.</p> <p>Η αξία του αρχικού ανοίγματος αναφέρεται σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΚΚΑ και το άρθρο 166 παράγραφοι 1 και 2 και 4 έως 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Το αποτέλεσμα του άρθρου 166 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (αποτέλεσμα του συμψηφισμού δανείων και καταθέσεων εντός ισολογισμού) αναφέρεται χωριστά ως χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία και, επομένως, δεν μειώνει το αρχικό άνοιγμα.</p>  |
| 030       | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Ανάλυση του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 040 – 080 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 57 του ΚΚΑ, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων, όπως ορίζεται ακολούθως στην «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ».</p>   |
| 040 – 050 | <p><b>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: Αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), η μέγιστη αξία είναι ίση με την αξία ανοίγματος.</p>   |
| 040       | <p><b>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ:</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (άρθρο 183 του ΚΚΑ, με την εξαίρεση της παραγράφου 3), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Οι εγγυήσεις αναφέρονται στη στήλη 040, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό της εγγυήσης αναφέρεται στη στήλη 150.</p> <p>Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 050     | <p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ:</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 216 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης (άρθρο 183 του ΚΚΑ), αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 160.</p> <p>Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.</p>   |
| 060     | <p><b>ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΛΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</b></p> <p>Εάν μια εξασφάλιση επηρεάζει το άνοιγμα (π.χ. εάν χρησιμοποιείται για τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα), η μέγιστη αξία είναι ίση με την αξία ανοίγματος.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, εφαρμόζεται το άρθρο 232 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρονται εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα.</p> <p>Αναφέρονται στη στήλη 060, όταν η προσαρμογή δεν πραγματοποιείται στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό αναφέρεται στη στήλη 170.</p>             |
| 070-080 | <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής, το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη, και στη συνέχεια κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, τη βαθμίδα ή ομάδα του οφειλέτη. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στις βαθμίδες ή ομάδες του οφειλέτη.</p> <p>Οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη λαμβάνονται επίσης υπόψη.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.</p> |
| 090     | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται με την αντίστοιχη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη και κατηγορία ανοιγμάτων αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες   | Οδηγίες   |
|----------|---|
| 100, 120 | <p><b>Εκ των οποίων: Στοιχεία εκτός ισολογισμού</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA</p>   |
| 110      | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Αναφέρεται η αξία σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα μέσα που ορίζονται στο παράρτημα Ι, εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής (άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 10 του ΚΚΑ) ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα.</p> <p>Για τις γραμμές 040-060 (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα, πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ανοίγματα από συμβατικό συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων) βάσει του μέρους 3 τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος είναι η ίδια με την αξία για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους που προβλέπονται στο μέρος 3 τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 6 τμήματα 3, 4, 5, 6 και 7 του ΚΚΑ. Οι τιμές αυτές αναφέρονται στη συγκεκριμένη στήλη και όχι στη στήλη 130 «Εκ των οποίων: λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου».</p>   |
| 130      | <p><b>Εκ των οποίων: Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.</p>  |
| 140      | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Ανάλυση της αξίας ανοίγματος για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 150-210  | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</b></p> <p>Οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που επηρεάζουν τις ζημίες λόγω αθέτησης λόγω της εφαρμογής του αποτελέσματος υποκατάστασης των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 228 παράγραφος 2, άρθρο 230 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 231 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Όσον αφορά τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, ιδρυμάτων και επιχειρήσεων: Άρθρο 161 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, άρθρο 164 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</li> <li>— Όσον αφορά τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ.</li> </ul> |



## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 150     | <p><b>ΕΠΤΥΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>   |
| 160     | <p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050.</p>  |
| 170     | <p><b>ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΙΔΙΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ</b></p> <p>Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος.</p> <p>Εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ.</p>   |
| 180     | <p><b>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Για τις πράξεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα και βασικά εμπορεύματα επιλέξιμα για ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 299 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως στ) του ΚΚΑ. Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με το μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: τιμές σύμφωνα με το άρθρο 193 παράγραφοι 1 έως 4 και το άρθρο 194 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam), όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p> |
| 190-210 | <p><b>ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και άρθρο 229 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: άλλες εξασφαλίσεις που λαμβάνονται υπόψη στις εκτιμήσεις της LGD σύμφωνα με το άρθρο 181 παράγραφος 1 στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ.</p>   |
| 190     | <p><b>ΑΚΙΝΗΤΑ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες | Οδηγίες   |
|--------|---|
| 200    | <p><b>ΆΛΛΕΣ ΕΜΠΙΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφοι 6 και 8 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνεται επίσης η μίσθωση περιουσίας πλην της ακίνητης περιουσίας (βλέπε άρθρο 199 παράγραφος 7 του ΚΚΑ). Βλέπε επίσης άρθρο 229 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το αναφερόμενο ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>   |
| 210    | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.</p>  |
| 220    | <p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Εγγυήσεις και πιστωτικά παράγωγα που καλύπτουν ανοίγματα που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης που αντανακλούν το άρθρο 202 και το άρθρο 217 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης στήλες 040 «Εγγυήσεις» και 050 «Πιστωτικά παράγωγα».</p>   |
| 230    | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%)</b></p> <p>Λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επιπτώσεων των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου στις τιμές της ζημίας λόγω αθέτησης, όπως προσδιορίζεται στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.</p> <p>Ο ορισμός της αξίας ανοίγματος της στήλης 110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών.</p> <p>Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα (επομένως, η κατώτερη τιμή που ισχύει για τις υποθήκες περιλαμβάνεται στην αναφορά).</p> <p>Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αλλά δεν χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, το αποτέλεσμα μείωσης του κινδύνου των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων αντανακλάται στην τιμή E*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος, και στη συνέχεια, στην LGD*, σύμφωνα με το άρθρο 228 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Η σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα μέση ζημία λόγω αθέτησης που σχετίζεται με κάθε «βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη» από πλευράς πιθανότητας αθέτησης, προκύπτει από το μέσο όρο των ζημιών λόγω αθέτησης στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας που σχετίζονται με τα ανοίγματα της συγκεκριμένης βαθμίδα/ομάδας πιθανότητας αθέτησης, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 110.</p> <p>Εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες | Οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Στην περίπτωση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αναφερόμενη LGD αντιστοιχεί στην τιμή που επιλέγεται σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο υπολογισμός του μέσου σταθμισμένου ύψους της ζημίας λόγω αθέτησης προκύπτει από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> <p>Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.</p> <p>Το άνοιγμα και οι αντίστοιχες ζημίες λόγω αθέτησης για μεγάλες εποπτευόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα και μη εποπτευόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό της στήλης 230, αλλά περιλαμβάνονται μόνο στον υπολογισμό της στήλης 240.</p> |
| 240    | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Μέσο σταθμισμένο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (%) για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ βάσει του υψηλότερου συντελεστή συσχέτισης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 250    | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)</b></p> <p>Η αναφερόμενη τιμή αντανακλά το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η τιμή του ανοιγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα μέσων. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες.</p> <p>Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις τιμές του ανοιγματος των οποίων η ληκτότητα δεν αποτελεί στοιχείο του υπολογισμού των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων. Αυτό σημαίνει ότι δεν συμπληρώνεται η στήλη αυτή για την κατηγορία ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική».</p>   |
| 255    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Για τις κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες, τις επιχειρήσεις και τα ιδρύματα, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για τη λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ δεν λαμβάνεται υπόψη.</p>   |
| 260    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Για τις κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες, τις επιχειρήσεις και τα ιδρύματα, βλέπε άρθρο 153 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. Για τη λιανική τραπεζική, βλέπε άρθρο 154 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 270     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ</b></p> <p>Ανάλυση του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού του ανοίγματος λαμβανομένων υπόψη των συντελεστών στήριξης των ΜΜΕ για όλα τα ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 142 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ και που υπόκεινται σε υψηλότερη συσχέτιση σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 280     | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Για τον ορισμό της αναμενόμενης ζημίας, βλέπε άρθρο 5 παράγραφος 3 του ΚΚΑ και, για τον υπολογισμό της, βλέπε άρθρο 158 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται πραγματικά στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p>  |
| 290     | <p><b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Αναφέρονται οι προσαρμογές αξίας, καθώς και οι ειδικές και γενικές προβλέψεις σύμφωνα με το άρθρο 159 του ΚΚΑ. Οι γενικές προβλέψεις αναφέρονται καταλογίζοντας το ποσό αναλογικά — σύμφωνα με την αναμενόμενη ζημία των διαφόρων βαθμίδων οφειλέτη.</p>  |
| 300     | <p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Για όλες τις κατηγορίες ανοιγμάτων εκτός της λιανικής τραπεζικής, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των νομικών οντοτήτων/οφειλετών που έχουν διαβαθμιστεί χωριστά, ανεξαρτήτως του αριθμού των διαφόρων χορηγηθέντων δανείων ή ανοιγμάτων.</p> <p>Εντός της κατηγορίας ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, το ίδρυμα αναφέρει τον αριθμό των ανοιγμάτων που ταξινομήθηκαν χωριστά σε μια συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα διαβάθμισης. Όταν εφαρμόζεται το άρθρο 172 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, ένας οφειλέτης δύναται να λαμβάνεται υπόψη σε περισσότερες της μιας βαθμίδες.</p> <p>Δεδομένου ότι η συγκεκριμένη στήλη αφορά ένα στοιχείο της δομής των συστημάτων διαβάθμισης, σχετίζεται με τα αρχικά ανοίγματα πριν από τους συντελεστές μετατροπής που έχουν αποδοθεί σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (ιδίως τα αποτελέσματα ανακατανομής).</p> |
| Γραμμές | Οδηγίες   |
| 010     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   |
| 015     | <p><b>εκ των οποίων: Ανοίγματα που υπόκεινται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.</p>  |
| 020-060 | <b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:</b>  |

## ▼ M7

| Γραμμές | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 020     | <p><b>Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εντός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Οι ατελείς συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (εάν δεν αφαιρούνται) δεν αποτελούν στοιχείο εντός ισολογισμού, αλλά, μολαταύτα, αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον δεν αναφέρονται στη γραμμή 030.</p> |
| 030     | <p><b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο</b></p> <p>Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα που αποτελούν στοιχεία εκτός ισολογισμού και που περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, παράγωγα και συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων αναφέρονται στις γραμμές 040-060 και, επομένως, δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p> <p>Τα ανοίγματα που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ και τα ανοίγματα σε κεφάλαιο εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 89 του ΚΚΑ περιλαμβάνονται, εφόσον θεωρούνται στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p>   |
| 040-060 | <p><b>Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b></p>  |
| 040     | <p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFT), όπως ορίζονται στην παράγραφο 17 του εγγράφου της Επιτροπής της Βασιλείας «Εφαρμογή της Βασιλείας II σε δραστηριότητες εμπορικής εκμετάλλευσης και αντιμετώπιση των επιπτώσεων της αμοιβαίας αθέτησης», περιλαμβάνουν: i) συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και αγοράς και επαναπώλησης που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 82 του ΚΚΑ, καθώς και πράξεις δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων και ii) πράξεις δανεισμού περιθωρίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>  |
| 050     | <p><b>Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού</b></p> <p>Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές   | Οδηγίες  |
|-----------|--|
| 060       | <p><b>Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.</p>   |
| 070       | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p>Για ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων, κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, βλέπε άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 6 και άρθρο 170 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, βλέπε άρθρο 170 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Για τα ανοίγματα που προκύπτουν από αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις, βλέπε άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 180.</p> <p>Στην περίπτωση που το ίδρυμα χρησιμοποιεί μεγάλο αριθμό βαθμίδων ή ομάδων, δύναται να συμφωνηθεί με τις αρμόδιες αρχές μειωμένος αριθμός βαθμίδων ή ομάδων που θα αναφερθούν.</p> <p>Δεν χρησιμοποιείται κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν.</p> |
| 080       | <p><b>ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p>Άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Αυτό ισχύει μόνο για τις κατηγορίες ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών.</p>   |
| 090 - 150 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:</b></p>  |
| 120       | <p><b>Εκ των οποίων: Στην κατηγορία 1</b></p> <p>Άρθρο 153 παράγραφος 5 πίνακας 1 του ΚΚΑ.</p>   |
| 160       | <p><b>ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ</b></p> <p>Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 170       | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Ανοίγματα που προκύπτουν από ατελείς συναλλαγές για τις οποίες εφαρμόζεται η εναλλακτική προσέγγιση που αναφέρεται στο άρθρο 379 παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο, τελευταία πρόταση, του ΚΚΑ ή για τις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 379 παράγραφος 2 τελευταίο εδάφιο του ΚΚΑ. Τα μη διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ και οποιαδήποτε άλλα ανοίγματα υποκείμενα σε συντελεστές στάθμισης που δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές | Οδηγίες  |
|---------|--|
| 180     | <p><b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 53 του ΚΚΑ για τον ορισμό του κινδύνου απομείωσης της αξίας. Για τον υπολογισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας, βλέπε άρθρο 157 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων είναι το ανεξόφλητο ποσό πλην τα σταθμισμένα ποσά ανοιγμάτων για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας πριν από τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.</p> |

- 3.3.4. C 08.02 - Πίστωση και πιστωτικοί κίνδυνοι αντισυμβαλλομένου και ατελείς συναλλαγές: Προσέγγιση IRB για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ανάλυση κατά βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη)

| Στήλη   | Οδηγίες   |
|---------|---|
| 005     | <p><b>Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικό σειράς)</b></p> <p>Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά συγκεκριμένου φύλλου του πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.</p> |
| 010-300 | Οι οδηγίες για καθεμία από τις στήλες αυτές είναι ίδιες με τις οδηγίες για τις αντίστοιχα αριθμημένες στήλες του πίνακα του υποδείγματος CR IRB 1.  |

| Γραμμή            | Οδηγίες  |
|-------------------|--|
| 010-001 – 010-NNN | Οι τιμές που αναφέρονται στις συγκεκριμένες γραμμές πρέπει να κατατάσσονται από τη χαμηλότερη προς την υψηλότερη σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης (PD) που σχετίζεται με τη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Η πιθανότητα αθέτησης οφειλετών σε υπερημερία είναι 100 %. Τα ανοίγματα που υπόκεινται στην εναλλακτική αντιμετώπιση για εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία (διαθέσιμη μόνο όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης) δεν ταξινομούνται σύμφωνα με την πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη και δεν αναφέρονται στο συγκεκριμένο υπόδειγμα. |

- 3.4. ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ

78. Τα ιδρύματα που συμμορφώνονται με το όριο που τίθεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του παρόντος κανονισμού υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με την εγχώρια αγορά, καθώς και με οποιαδήποτε μη εγχώρια αγορά. Το όριο εφαρμόζεται μόνο στον πίνακα 1 και τον πίνακα 2. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς αποδίδονται στον γεωγραφικό τομέα «Άλλες χώρες».

79. Ο όρος «κατοικία του οφειλέτη» αναφέρεται στη χώρα σύστασης του οφειλέτη. Η έννοια αυτή μπορεί να εφαρμοστεί στη βάση του άμεσου οφειλέτη ή στη βάση του τελικού κινδύνου. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου μπορούν να αλλάξουν την κατάταξη ενός ανοίγματος σε μια χώρα. Ανοίγματα σε υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα κατοικίας του ιδρύματος αλλά στον γεωγραφικό τομέα «Άλλες χώρες» ανεξάρτητα από την κατηγορία ανοιγμάτων στην οποία αποδίδεται η έκθεση σε υπερεθνικούς οργανισμούς.

## ▼ M7

80. Στοιχεία σχετικά με το «αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής» αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του άμεσου οφειλέτη. Στοιχεία σχετικά με την «αξία ανοίγματος» και τα «σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος» αναφέρονται σε σχέση με τη χώρα κατοικίας του τελικού οφειλέτη.

3.4.1. C 09.01 - Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (CR GB 1)

3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR SA</p>   |
| 020    | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b></p> <p>Αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση».</p> <p>Αυτό το «υπομνηματικό στοιχείο» παρέχει επιπλέον πληροφορίες σχετικά με τη δομή οφειλέτη της κατηγορίας ανοιγμάτων «σε αθέτηση». Εδώ τα ανοίγματα αναφέρονται εκεί όπου θα αναφέρονταν οι οφειλέτες εάν τα ανοίγματα αυτά δεν είχαν ταξινομηθεί στις κατηγορίες ανοιγμάτων «σε αθέτηση».</p> <p>Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν «υπομνηματικό στοιχείο» — επομένως, δεν επηρεάζουν τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων της κατηγορίας ανοιγμάτων «σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> |
| 040    | <p><b>Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο</b></p> <p>Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν μετακινηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων «Ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία άνηκε αρχικά ο οφειλέτης.</p>   |
| 050    | <p><b>Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.</p>  |
| 055    | <p><b>Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.</p>  |
| 060    | <p><b>Διαγραφές</b></p> <p>Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(ii)].</p>   |
| 070    | <p><b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν</b></p> <p>Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως «ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων.</p>   |



▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 075    | <b>Αξία ανοίγματος</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 200 του υποδείγματος CR SA  |
| 080    | <b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 215 του υποδείγματος CR SA |
| 090    | <b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 220 του υποδείγματος CR SA     |

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 010     | <b>Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ              |
| 020     | <b>Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ               |
| 030     | <b>Οντότητες του δημόσιου τομέα</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                            |
| 040     | <b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.                          |
| 050     | <b>Διεθνείς οργανισμοί</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ε) του ΚΚΑ                                     |
| 060     | <b>Ιδρύματα</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ   |
| 070     | <b>Επιχειρήσεις</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ  |
| 075     | <b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA |
| 080     | <b>Λιανική τραπεζική</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ                                       |
| 085     | <b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA |
| 090     | <b>Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ. |
| 095     | <b>εκ των οποίων: ΜΜΕ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 100     | <b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.   |
| 110     | <b>Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ                                |
| 120     | <b>Καλυμμένα ομόλογα</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ  |
| 130     | <b>Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ. |
| 140     | <b>Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ.  |
| 150     | <b>Ανοίγματα σε μετοχές</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ  |
| 160     | <b>Άλλα ανοίγματα</b><br>Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ   |
| 170     | <b>Συνολικά ανοίγματα</b>   |

3.4.2. C 09.02 - Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων με βάση την κατοικία του οφειλέτη: Ανοίγματα βάσει της προσέγγισης IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 010    | <b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b><br>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 020 του υποδείγματος CR IRB  |
| 030    | <b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b><br>Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.  |
| 040    | <b>Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο</b><br>Το ποσό των αρχικών ανοιγμάτων που έχουν μετακινηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων «Ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία ημερομηνία αναφοράς, αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο έναντι της κατηγορίας ανοιγμάτων στην οποία άνηκε αρχικά ο οφειλέτης. |
| 050    | <b>Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b><br>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.  |
| 055    | <b>Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου</b><br>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.  |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 060    | <p><b>Διαγραφές</b></p> <p>Οι διαγραφές περιλαμβάνουν μειώσεις της λογιστικής αξίας απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(i)] και μειώσεις στα ποσά των λογαριασμών προβλέψεων που καταλογίζονται έναντι των απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού [ΔΠΧΑ 7.Β5.(δ)(ii)].</p> |
| 070    | <p><b>Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθέτησεις που παρατηρήθηκαν</b></p> <p>Άθροισμα των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και των διαγραφών για τα ανοίγματα που ταξινομήθηκαν ως «ανοίγματα σε αθέτηση» κατά τη διάρκεια περιόδου 3 μηνών από την τελευταία υποβολή στοιχείων.</p>   |
| 080    | <p><b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΔΉ ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB</p>  |
| 090    | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%)</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 230 του υποδείγματος CR IRB. Εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ.</p> <p>Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.</p>               |
| 100    | <p><b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b></p> <p>Σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα ζημία λόγω αθέτησης για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.</p>   |
| 105    | <p><b>Αξία ανοίγματος</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 110 του υποδείγματος CR IRB.</p>   |
| 110    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 255 του υποδείγματος CR IRB</p>   |
| 120    | <p><b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b></p> <p>Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.</p>   |
| 125    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 260 του υποδείγματος CR IRB</p>   |
| 130    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 280 του υποδείγματος CR IRB</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 010     | <b>Κεντρικές τράπεζες και κεντρικές κυβερνήσεις</b><br>(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ)   |
| 020     | <b>Ιδρύματα</b><br>(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ)   |
| 030     | <b>Επιχειρήσεις</b><br>(Όλες οι επιχειρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ)).   |
| 040     | <b>Εκ των οποίων: Ειδικευμένη δανειοδότηση</b><br>(άρθρο 147 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ)<br><br>Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5. |
| 050     | <b>Εκ των οποίων: ΜΜΕ</b><br>(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)   |
| 060     | <b>Λιανική τραπεζική</b><br><br>Όλα τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ)   |
| 070     | <b>Λιανική τραπεζική — εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία</b><br><br>Ανοίγματα που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.                       |
| 080     | <b>ΜΜΕ</b><br><br>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.        |
| 090     | <b>Μη ΜΜΕ</b><br><br>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, τα οποία είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία.  |
| 100     | <b>Λιανική τραπεζική – Αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα</b><br><br>(άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ)   |
| 110     | <b>Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής</b><br><br>Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070 — 100.                                  |
| 120     | <b>ΜΜΕ</b><br><br>Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), σε συνδυασμό με το άρθρο 153 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  |
| 130     | <b>Μη ΜΜΕ</b><br><br>Άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.  |

▼ **M7**

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 140     | <b>Μετοχές</b><br>Ανοίγματα σε μετοχές που αντανακλούν το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ. |
| 150     | <b>Συνολικά ανοίγματα</b>   |

3.4.3. C 09.04 – Κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ανά χώρα και του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB)

3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

81. Ο εν λόγω πίνακας εφαρμόζεται για τη λήψη περισσότερων πληροφοριών σχετικά με τα στοιχεία του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Οι ζητούμενες πληροφορίες αφορούν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II και τίτλος IV του ΚΚΑ, καθώς και τη γεωγραφική θέση των πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων τιτλοποίησης και των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (CCB) σύμφωνα με το άρθρο 140 της ΟΚΑ («σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο»).

82. Οι πληροφορίες στο υπόδειγμα C 09.04 απαιτούνται για το «Σύνολο» των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων σε όλες τις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται τα ανοίγματα και ξεχωριστά για κάθε δικαιοδοσία στην οποία υπάγονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα. Τα συνολικά αριθμητικά στοιχεία, καθώς οι πληροφορίες για κάθε δικαιοδοσία, αναφέρονται σε μια ξεχωριστή διάσταση.

83. Το όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του παρόντος κανονισμού δεν έχει συνάφεια για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

84. Για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης, τα ανοίγματα κατατάσσονται βάσει του άμεσου οφειλέτη, όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό της γεωγραφικής θέσης των οικείων πιστωτικών ανοιγμάτων για τον υπολογισμό των ποσοστών αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ειδικά για το κάθε ίδρυμα. Επομένως, οι τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου δεν επηρεάζουν την κατάταξη ενός ανοίγματος στη γεωγραφική του θέση για τους σκοπούς της υποβολής πληροφοριών που καθορίζονται στο παρόν υπόδειγμα.

3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 010    | <b>Ποσό</b><br>Η αξία των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και των συνδεδεμένων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή.   |
| 020    | <b>Ποσοστό</b>  |
| 030    | <b>Ποιοτικές πληροφορίες</b><br>Οι εν λόγω πληροφορίες αναφέρονται μόνο για τη χώρα κατοικίας του ιδρύματος (τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής) και το «Σύνολο» όλων των χωρών.<br><br>Τα ιδρύματα αναφέρουν {y} ή {n} σύμφωνα με τις οδηγίες για την αντίστοιχη γραμμή. |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 010-020 | <p><b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος</b></p> <p>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.</p>  |
| 010     | <p><b>Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 111 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.</p> <p>Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή και δηλώνεται στη γραμμή 050.</p>  |
| 020     | <p><b>Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 166 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ.</p> <p>Η αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB δεν περιλαμβάνεται στη συγκεκριμένη γραμμή και δηλώνεται στη γραμμή 060.</p>  |
| 030-040 | <p><b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς</b></p> <p>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.</p>  |
| 030     | <p><b>Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων</b></p> <p>Άθροισμα καθαρών θετικών και καθαρών αρνητικών θέσεων βάσει του άρθρου 327 του ΚΚΑ των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ δυνάμει του τρίτου μέρους, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— ανοίγματα σε χρεωστικούς τίτλους πλην της τιτλοποίησης,</li> <li>— ανοίγματα σε θέσεις τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών,</li> <li>— ανοίγματα σε χαρτοφυλάκια διαπραγμάτευσης συσχετίσεων,</li> <li>— ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, και</li> <li>— ανοίγματα σε ΟΣΕ, εάν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.</li> </ul> |
| 040     | <p><b>Αξία ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει προσεγγίσεων των εσωτερικών υποδειγμάτων</b></p> <p>Για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ δυνάμει του τρίτου μέρους, τίτλος IV, κεφάλαια 2 και 5 του ΚΚΑ, αναφέρεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εύλογη αξία μη παράγωγων θέσεων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 104 του ΚΚΑ.</li> <li>— Ονομαστική αξία παραγώγων που αντιπροσωπεύουν σχετικά πιστωτικά ανοίγματα όπως ορίζονται στο άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ.</li> </ul>   |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 050-060 | <p><b>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>   |
| 050     | <p><b>Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>  |
| 060     | <p><b>Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου βάσει της προσέγγισης IRB</b></p> <p>Αξία ανοίγματος η οποία προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 246 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ.</p>  |
| 070-110 | <p><b>Απαιτήσεις και σταθμίσεις ιδίων κεφαλαίων</b></p>   |
| 070     | <p><b>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας</b></p> <p>Το άθροισμα των γραμμών 080, 090 και 100.</p>  |
| 080     | <p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Πιστωτικός κίνδυνος</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο α) της ΟΚΑ, στην υπό εξέταση χώρα.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή και αναφέρονται στη γραμμή 100.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαια 1 έως 4 και κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p>   |
| 090     | <p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ όσον αφορά τον ειδικό κίνδυνο ή σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ όσον αφορά τον αυξημένο κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της διαβάθμισης για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο β) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα.</p> <p>Στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα δυνάμει του πλαισίου για τον κίνδυνο αγοράς περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις τιτλοποίησης βάσει του τρίτου μέρους, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα ανοίγματα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων που καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 348 του ΚΚΑ.</p> |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 100     | <p><b>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ για τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα, τα οποία ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 στοιχείο γ) της ΟΚΑ, στην εν λόγω χώρα.</p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ισούνται με το 8 % του ποσού του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ.</p>   |
| 110     | <p><b>Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα υπολογίζεται ως ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ως εξής:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Αριθμητής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην εν λόγω χώρα [γραμμή 070, στήλη 010, δελτίο χώρας],</li> <li>Παρονομαστής: Οι συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με όλα τα πιστωτικά ανοίγματα τα οποία είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 4 της ΟΚΑ [γραμμή 070, στήλη 010, «Σύνολο»].</li> </ol> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p>        |
| 120-140 | <p><b>Ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας</b></p>  |
| 120     | <p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται για την εν λόγω χώρα από την εντεταλμένη αρχή αυτής της χώρας σύμφωνα με τα άρθρα 136, 137, 138 και 139 της ΟΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή πρέπει να παραμένει κενή, εφόσον η εντεταλμένη αρχή της εν λόγω χώρας δεν έχει ορίσει ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για αυτήν τη χώρα.</p> <p>Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίστηκαν από την εντεταλμένη αρχή αλλά δεν εφαρμόζονται ακόμη στην εν λόγω χώρα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που καθορίζεται από την εντεταλμένη αρχή για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p> |
| 130     | <p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στην εν λόγω χώρα, το οποίο καθορίστηκε από την εντεταλμένη αρχή της χώρας κατοικίας του ιδρύματος, σύμφωνα με τα άρθρα 137, 138 και 139 και το άρθρο 140 παράγραφοι 1, 2 και 3 της ΟΚΑ. Δεν αναφέρονται ποσοστά αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που δεν εφαρμόζονται ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.</p> <p>Δεν αναφέρονται πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στη χώρα του ιδρύματος για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p>   |



## ▼ M7

| Γραμμές   |  |
|-----------|--|
| 140       | <p><b>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα</b></p> <p>Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα, το οποίο προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ.</p> <p>Το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις δικαιοδοσίες στις οποίες υπάγονται ή εφαρμόζονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος για τους σκοπούς του άρθρου 140 δυνάμει του άρθρου 139 παράγραφος 2 ή 3 της ΟΚΑ. Το σχετικό ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας αναφέρεται στη [γραμμή 120, στήλη 020, δελτίο χώρας] ή, κατά περίπτωση, στη [γραμμή 130, στήλη 020, δελτίο χώρας].</p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης που εφαρμόζεται στο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας σε κάθε χώρα είναι το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων στις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και αναφέρεται στη [γραμμή 110, στήλη 020, δελτίο χώρας].</p> <p>Οι πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα αναφέρονται μόνο για το «Σύνολο» όλων των χωρών και όχι χωριστά για κάθε χώρα.</p> |
| 150 - 160 | <p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 %</b></p>  |
| 150       | <p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα γενικά πιστωτικά ανοίγματα</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, γενικά πιστωτικά ανοίγματα στο εξωτερικό, των οποίων το σύνολο δεν υπερβαίνει το 2 % του συνόλου των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης του εν λόγω ιδρύματος μπορούν να θεωρούνται ότι βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος. Το σύνολο των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης υπολογίζεται με τον αποκλεισμό των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων των οποίων ο τύπος προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο α) και το άρθρο 2 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής.</p> <p>Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «y» στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p> <p>Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «n» στο αντίστοιχο κελί.</p>  |
| 160       | <p><b>Χρήση του κατώτατου ορίου 2 % για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, τα ιδρύματα, των οποίων το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν υπερβαίνει το 2 % των συνολικών γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των ανοιγμάτων τιτλοποίησης, μπορούν να θεωρούν ότι τα ανοίγματα αυτά βρίσκονται στο κράτος μέλος καταγωγής του ιδρύματος.</p> <p>Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «y» στον πίνακα για τη δικαιοδοσία που αντιστοιχεί στο οικείο κράτος μέλος καταγωγής, καθώς και για το «Σύνολο» όλων των χωρών.</p> <p>Εάν ένα ίδρυμα δεν εφαρμόζει την εν λόγω παρέκκλιση, αναγράφει «n» στο αντίστοιχο κελί.</p>  |

▼ **M7**

3.5. C 10.01 ΚΑΙ C 10.02 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)

3.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

85. Το CR EQU IRB αποτελείται από δύο υποδείγματα: Το CR EQU IRB 1 παρουσιάζει τη γενική επισκόπηση των ανοιγμάτων IRB της κατηγορίας ανοιγμάτων «μετοχές» και των διαφόρων μεθόδων υπολογισμού των συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο. Το CR EQU IRB 2 παρουσιάζει την κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων που ταξινομούνται σε βαθμίδες οφειλέτη στο πλαίσιο της προσέγγισης πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης. Ο όρος «CR EQU IRB» αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα «CR EQU IRB 1» και «CR EQU IRB 2», κατά περίπτωση, στις ακόλουθες οδηγίες.

86. Το υπόδειγμα CR EQU IRB παρέχει πληροφορίες για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοιγμάτων για τον πιστωτικό κίνδυνο (άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ) σύμφωνα με τη μέθοδο IRB (τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ) για ανοίγματα σε μετοχές που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.

87. Σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, τα κατωτέρω ανοίγματα κατατάσσονται στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές:

α) ανοίγματα σε μη χρεωστικούς τίτλους που συνεπάγονται υπολειμματική απαίτηση ελάσσονος εξοφλητικής προτεραιότητας επί των στοιχείων ενεργητικού ή του εισοδήματος του εκδότη ή

β) δανειακά ανοίγματα και άλλοι τίτλοι, εταιρικές σχέσεις, παράγωγα ή άλλα μέσα, των οποίων η οικονομική ουσία είναι παρόμοια εκείνης των ανοιγμάτων που περιγράφονται στο στοιχείο α).

88. Οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου του άρθρου 152 του ΚΚΑ αναφέρονται επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB.

89. Σύμφωνα με το άρθρο 151 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα CR EQU IRB, όταν εφαρμόζουν μία από τις τρεις προσεγγίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 155 του ΚΚΑ:

— την προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου,

— την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης, ή

— την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων.

Επίσης, τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB και τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την αρχή της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου (π.χ. ανοίγματα σε μετοχές στα οποία εφαρμόζεται συνήθως συντελεστής στάθμισης κινδύνου 250 % σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ και, αντιστοίχως, συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ)).

## ▼ M7

90. Οι ακόλουθες απαιτήσεις σε μετοχές δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα CR EQU IRB:
- Ανοίγματα σε μετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (στην περίπτωση που τα ιδρύματα δεν εξαιρούνται από τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 94 του ΚΚΑ).
  - Ανοίγματα σε μετοχές υποκείμενα στη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (άρθρο 150 του ΚΚΑ), συμπεριλαμβανομένων των εξής:
    - προϋφιστάμενων ανοιγμάτων σε μετοχές, σύμφωνα με το άρθρο 495 παράγραφος 1 του ΚΚΑ,
    - Ανοίγματα σε μετοχές έναντι οντοτήτων των οποίων οι πιστωτικές υποχρεώσεις λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % δυνάμει της τυποποιημένης προσέγγισης, περιλαμβανομένων των υπό την αιγίδα του δημοσίου οντοτήτων στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 0 % (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ),
    - Ανοίγματα σε μετοχές αναληφθέντα στο πλαίσιο νομοθετημένων προγραμμάτων προώθησης συγκεκριμένων κλάδων της οικονομίας με τα οποία παρέχονται σημαντικές επιδοτήσεις στο ίδρυμα για επενδύσεις και περιλαμβάνουν κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και περιορισμούς όσον αφορά τις μετοχικές επενδύσεις, (άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ).
    - Ανοίγματα σε μετοχές έναντι επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τα σταθμισμένα βάσει κινδύνου ποσά ανοιγμάτων των οποίων δύναται να υπολογιστούν σύμφωνα με την αντιμετώπιση που εφαρμόζεται στα «άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν σχετίζονται με πιστωτικές υποχρεώσεις» (σύμφωνα με το άρθρο 155 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).
  - Απαιτήσεις σε μετοχές που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα άρθρα 46 και 48 του ΚΚΑ.

- 3.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις (ισχύουν για αμφότερα τα υποδείγματα CR EQU IRB 1 και CR EQU IRB 2)

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 005    | <p><b>ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΣΕΙΡΑΣ)</b></p> <p>Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.</p>   |
| 010    | <p><b>ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ</b></p> <p><b>ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 010 την πιθανότητα αθέτησης (PD) που υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 165 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με την αναφερόμενη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη πρέπει να είναι σύμφωνη με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 3, τμήμα 6 του ΚΚΑ. Για κάθε επιμέρους βαθμίδα ή ομάδα, αναφέρεται η πιθανότητα αθέτησης που σχετίζεται με τη συγκεκριμένη βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη. Όλες οι αναφερόμενες παράμετροι κινδύνου προκύπτουν από τις παραμέτρους κινδύνου που χρησιμοποιούνται στο σύστημα εσωτερικών διαβαθμίσεων που έχει εγκριθεί από την αντίστοιχη αρμόδια αρχή.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
|         | <p>Για τα αριθμητικά στοιχεία που αντιστοιχούν σε άθροισμα βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη (π.χ. σύνολο ανοιγμάτων), παρέχεται το μέσο σταθμισμένο ύψος των πιθανοτήτων αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου βάσει του ανοίγματος μέσου της πιθανότητας αθέτησης λαμβάνονται υπόψη όλα τα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων σε αθέτηση. Για τον υπολογισμό του σταθμισμένου βάσει του ανοίγματος μέσου της πιθανότητας αθέτησης, χρησιμοποιείται για τη στάθμιση η αξία ανοίγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060).</p>   |
| 020     | <p><b>ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 την αξία του αρχικού ανοίγματος (πριν από τους συντελεστές μετατροπής). Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 167 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος των ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η λογιστική αξία που απομένει μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Η αξία ανοίγματος των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε μετοχές είναι η ονομαστική τους αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης στη στήλη 020 εκτός ισολογισμού στοιχεία που αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ και έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία ανοιγμάτων σε μετοχές (π.χ. «μη καταβληθέν τμήμα μερικής εξοφλημένων μετοχών»).</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο της απλής στάθμισης κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης (όπως αναφέρεται στο άρθρο 165 παράγραφος 1) λαμβάνουν επίσης υπόψη τις διατάξεις περί συμψηφισμού του άρθρου 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> |
| 030-040 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p><b>ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p><b>ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ</b></p> <p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b></p> <p>Ανεξαρτήτως της προσέγγισης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών ανοιγμάτων για ανοίγματα σε μετοχές, τα ιδρύματα δύναται να αναγνωρίζουν τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που λαμβάνεται για ανοίγματα σε μετοχές (άρθρο 155 παράγραφοι 2, 3 και 4 του ΚΚΑ). Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο της απλής στάθμισης του κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στις στήλες 030 και 040 το ποσό της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας υπό μορφή εγγυήσεων (στήλη 030) ή πιστωτικών παραγώγων (στήλη 040) που αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050     | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΠΡΟΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 το μέρος του αρχικού ανοίγματος χωρίς τους συντελεστές μετατροπής που καλύπτεται από μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία η οποία αναγνωρίζεται σύμφωνα με τις μεθόδους του τρίτου μέρους, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 060    | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο της απλής στάθμισης του κινδύνου ή την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 060 την αξία ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα υποκατάστασης που προκύπτουν από τη μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (άρθρο 155 παράγραφοι 2 και 3 και άρθρο 167 του ΚΚΑ).</p> <p>Υπενθυμίζεται ότι, στην περίπτωση ανοιγμάτων σε μετοχές εκτός ισολογισμού, η αξία ανοίγματος είναι η ονομαστική αξία κατόπιν ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου (άρθρο 167 του ΚΚΑ).</p>   |
| 070    | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%)</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης αναφέρουν στη στήλη 070 του υποδείγματος CR EQU IRB 2 το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος των τιμών ζημίας λόγω αθέτησης που σχετίζονται με τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη που περιλαμβάνονται στο άθροισμα. Το ίδιο ισχύει για τη γραμμή 020 του υποδείγματος CR EQU IRB. Η αξία ανοίγματος λαμβανομένης υπόψη της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας (στήλη 060) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του μέσου σταθμισμένου ως προς το άνοιγμα ύψους της ζημίας λόγω αθέτησης. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 165 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 080    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 ποσά ανοίγματος σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο για τα ανοίγματα σε μετοχές, υπολογιζόμενα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 155 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση που τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης δεν διαθέτουν επαρκείς πληροφορίες για να χρησιμοποιήσουν τον ορισμό της αθέτησης υποχρέωσης που ορίζεται στο άρθρο 178 του ΚΚΑ, στους συντελεστές στάθμισης κινδύνου εφαρμόζεται συντελεστής προσαύξησης 1,5 κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών ανοιγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ).</p> <p>Όσον αφορά την παράμετρο εισροής M (ληκτότητα) στη συνάρτηση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου, η ληκτότητα που αποδίδεται στα ανοίγματα σε μετοχές ισούται με 5 έτη (άρθρο 165 παράγραφος 3 του ΚΚΑ).</p> |
| 090    | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 το ποσό της αναμενόμενης ζημίας για ανοίγματα σε μετοχές, το οποίο υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 158 παράγραφοι 4, 7, 8 και 9 του ΚΚΑ.</p>   |

91. Σύμφωνα με το άρθρο 155 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύναται να χρησιμοποιούν διαφορετικές προσεγγίσεις (προσέγγιση απλής στάθμισης κινδύνου, προσέγγιση πιθανότητας αθέτησης/ζημίας λόγω αθέτησης ή προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων) στα διάφορα χαρτοφυλάκια, όταν χρησιμοποιούν αυτές τις διαφορετικές προσεγγίσεις εσωτερικά. Τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης στο υπόδειγμα CR EQU IRB 1 τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την αρχή της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου).

## ▼ M7

| Γραμμές                               |   |
|---------------------------------------|---|
| CR EQU IRB<br>1 — γραμμή<br>020,      | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 020 του υποδείγματος IRB CR EQU 1.</p>  |
| CR EQU IRB<br>1 — γραμμές<br>050- 090 | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ</b></p> <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση της απλής στάθμισης κινδύνου (άρθρο 155 παράγραφος 2 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά των υποκειμένων ανοιγμάτων στις γραμμές 050 έως 090.</p>   |
| CR EQU IRB<br>1 — γραμμή<br>100       | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 100.</p>   |
| CR EQU IRB<br>1 — γραμμή<br>110       | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB αναφέρουν τα ποσά των σταθμισμένων ανοιγμάτων για τα ανοίγματα σε μετοχές που αντιμετωπίζονται συνήθως με σταθερό συντελεστή στάθμισης κινδύνου (χωρίς, ωστόσο, να αντιμετωπίζονται ρητώς σύμφωνα με την αρχή της απλής στάθμισης κινδύνου ή την (προσωρινή ή μόνιμη) μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης πιστωτικού κινδύνου). Παραδείγματος χάριν,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος των θέσεων σε μετοχές οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και</li> <li>— οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</li> </ul> <p>αναφέρονται στη γραμμή 110.</p>                |
| CR EQU<br>IRB 2                       | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ:</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2.</p> <p>Εάν τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση PD/LGD εφαρμόζουν μοναδικό σύστημα διαβάθμισης ή μπορούν να αναφέρουν στοιχεία σύμφωνα με μια εσωτερική κύρια κλίμακα, αναφέρουν στο υπόδειγμα CR EQU IRB 2 τις βαθμίδες ή ομάδες διαβάθμισης που σχετίζονται με αυτό το μοναδικό σύστημα διαβάθμισης/κύρια κλίμακα. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, τα διάφορα συστήματα διαβάθμισης συγχωνεύονται και κατατάσσονται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων: Οι βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη των διαφόρων συστημάτων διαβάθμισης ομαδοποιούνται και κατατάσσονται από την κατώτερη πιθανότητα αθέτησης που αποδίδεται σε κάθε βαθμίδα ή ομάδα οφειλέτη προς την υψηλότερη.</p> |

▼ **M7**

## 3.6. C 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

## 3.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

92. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για συναλλαγές εντός και εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες δεν έχουν διακανονιστεί ακόμη μετά τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ.
93. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα CR SETT πληροφορίες για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους.
94. Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, οι συναλλαγές επαναγοράς και οι συναλλαγές δανειοδοσίας και δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων σε σχέση με χρεωστικούς τίτλους, μετοχές, ξένα νομίσματα και βασικά εμπορεύματα δεν υπόκεινται σε κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά περίοδο διακανονισμού που δεν έχουν διακανονιστεί ακόμα και μετά από τις προβλεπόμενες ημερομηνίες παράδοσής τους υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 378 του ΚΚΑ.
95. Στην περίπτωση μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσης, τα ιδρύματα υπολογίζουν τον κίνδυνο διαφοράς τιμών στον οποίο εκτίθενται. Πρόκειται για τη διαφορά μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.
96. Τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τη διαφορά αυτή με τον κατάλληλο συντελεστή του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
97. Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β), οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης πολλαπλασιάζονται με συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο.
98. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις ατελείς συναλλαγές που προβλέπονται στο άρθρο 379 του ΚΚΑ δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος CR SETT· αναφέρονται στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου (CR SA, CR IRB).

## 3.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στη συγκεκριμένη στήλη 010 τις μη διακανονισθείσες συναλλαγές μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p><i>Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη 010, ανεξαρτήτως του εάν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</i></p> |

## ▼ M7

| Στήλες      |   |
|-------------|---|
| 020         | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 τη διαφορά τιμών μεταξύ της συμφωνηθείσας τιμής διακανονισμού των εν λόγω χρεωστικών τίτλων, μετοχών, ξένων νομισμάτων ή βασικών εμπορευμάτων και της τρέχουσας τιμής τους στην αγορά, <i>εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα.</i></p> <p>Στη στήλη 020 αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού</p>  |
| 030         | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.</p>   |
| 040         | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα πολλαπλασιάζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους που αναφέρουν στη στήλη 030 με τον συντελεστή 12,5 για τον υπολογισμό του ποσού ανοίγματος για τον κίνδυνο διακανονισμού.</p>   |
| Γραμμές     |   |
| 010         | <p><b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 010 συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/010 το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/030 συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές, πολλαπλασιάζοντας τη «διαφορά τιμής» που αναφέρεται στη στήλη 020 με τον κατάλληλο συντελεστή βάσει του αριθμού των εργασιμών ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ).</p> |
| 020 έως 060 | <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</b></p>   |



## ▼ M7

| Γραμμές     |  |
|-------------|--|
|             | <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ στις γραμμές 020 έως 060.</p> <p>Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</p>  |
| 070         | <p><b>Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 070 συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και το άρθρο 378 του ΚΚΑ).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/010 το συγκεντρωτικό άθροισμα των μη διακανονισθεισών συναλλαγών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία παράδοσής τους στις αντίστοιχες συμφωνηθείσες τιμές διακανονισμού.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/030 συγκεντρωτικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν από το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για μη διακανονισθείσες συναλλαγές πολλαπλασιάζοντας τη «διαφορά τιμής» που αναφέρεται στη στήλη 020 με τον κατάλληλο συντελεστή βάσει του αριθμού των εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ).</p> |
| 080 έως 120 | <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %)</b></p> <p><b>Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %)</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για θέσεις εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σύμφωνα με τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ στις γραμμές 080 έως 120.</p> <p>Δεν απαιτούνται απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο διακανονισμού/παράδοσης για μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μικρότερο των 5 εργάσιμων ημερών από την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.</p>  |

## ▼ M7

3.7. C 12.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ — ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)

3.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

99. Πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Οι αναφερόμενες πληροφορίες εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

100. Στο υπόδειγμα CR SEC SA συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και συνθετικές τιτλοποιήσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, όπως ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

3.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 010     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Τα μεταβιβάζοντα ιδρύματα πρέπει να αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς του συνόλου των τρεχόντων ανοιγμάτων τιτλοποίησης που προέρχονται από τη συναλλαγή τιτλοποίησης, ανεξαρτήτως του προσώπου που κατέχει τις θέσεις. Επομένως, αναφέρονται τα εντός ισολογισμού ανοίγματα τιτλοποίησης (π.χ. ομόλογα, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης), καθώς και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα και παράγωγα (π.χ. πιστωτικά όρια μειωμένης εξασφάλισης, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης κ.λπ.) που προέρχονται από την τιτλοποίηση.</p> <p>Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων στις οποίες η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν κατέχει καμία θέση, η μεταβιβάζουσα οντότητα δεν λαμβάνει υπόψη τη συγκεκριμένη τιτλοποίηση στην αναφορά στοιχείων στα υποδείγματα CR SEC SA ή CR SEC IRB. Για το σκοπό αυτό, οι θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα περιλαμβάνουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης σε τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 12 του ΚΚΑ.</p> |
| 020-040 | <p><b>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 249 και 250 του ΚΚΑ, η πιστωτική προστασία για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα παρέχεται ως εάν να μην υπήρχαν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>  |
| 020     | <p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C<sub>VA</sub>) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030     | <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</b></p> <p>Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί «εισροών» και «εκροών», τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως «εισροές» στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων που σχετίζεται με τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας).</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
|        | <p>Η διαδικασία υπολογισμού του «κινδύνου συναλλάγματος» — του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 040    | <p><b>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</b></p> <p>Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους.</p> <p>Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.</p>  |
| 050    | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία α), γ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεων. Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία.</p> <p>Οι αναφερόμενες στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη.</p> <p>Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό «των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας», όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.</p> |
| 060    | <p><b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφερόμενη οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρεθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>  |
| 070    | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 040 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 080-110 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 57 και τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη ομάδα στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>   |
| 080     | <p><b>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 και ρυθμίζεται από το άρθρο 235 του ΚΚΑ.</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>  |
| 090     | <p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 58 και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ομόλογα που συνδέονται με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου και οι θέσεις συμψηφισμού εντός ισολογισμού σύμφωνα με τα άρθρα 218-236 του ΚΚΑ αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα.</p> <p>Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).</p>  |
| 100-110 | <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>   |
| 100     | <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2.</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του «ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις», το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας.</p> <p>Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 [(-) Συνολικές εκροές] του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 110     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης που είναι χρεωστικοί τίτλοι και είναι επιλέξιμες χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις σύμφωνα με το άρθρο 197 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, στην περίπτωση που χρησιμοποιείται η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, αναφέρονται ως εισροές στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 100 [Συνολικές εισροές] του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>  |
| 120     | <p><b>ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης κινδύνου και κατηγορία ανοιγμάτων αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω «τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα».</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>   |
| 130     | <p><b>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (C<sub>VAM</sub>)</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 120 και 130 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>  |
| 140     | <p><b>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ, δηλαδή, χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 150 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>  |
| 150-180 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της πολλαπλασιασμένη επί έναν συντελεστή μετατροπής. Αυτός ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στον ΚΚΑ.</p> <p>Βλέπε στήλες 160 έως 190 του υποδείγματος CR SA Σύνολο</p> <p>Για σκοπούς αναφοράς, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (E*) αναφέρονται σύμφωνα με τα ακόλουθα τέσσερα αμοιβαίως αποκλειόμενα διαστήματα συντελεστών μετατροπής: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) και (50 %, 100 %].</p> |

▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 190     | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.</p>   |
| 200     | <p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 258 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.</p>     |
| 210     | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια.</p>   |
| 220-320 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p>   |
| 220-260 | <p><b>ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ</b></p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 8 του ΚΚΑ ορίζει τις διαβαθμισμένες θέσεις.</p> <p>Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου κατανέμονται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ.</p>   |
| 270     | <p><b>1 250 % (ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ)</b></p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 7 του ΚΚΑ ορίζει τις μη διαβαθμισμένες θέσεις.</p>   |
| 280     | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης).</p> |
| 290     | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ - ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος που υπόκειται σε αντιμετώπιση των θέσεων τιτλοποίησης σε τμήμα δευτερεύουσας ζημίας τιτλοποίησης ή σε ευνοϊκότερο τμήμα σε ένα πρόγραμμα ABCP καθορίζεται στο άρθρο 254 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 9 του ΚΚΑ ορίζει το πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP).</p>    |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 300    | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ - ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>   |
| 310    | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΙΑΑ)</b></p> <p>Άρθρο 109 άρθρο 1 και άρθρο 259 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης βάσει της προσέγγισης της εσωτερικής αξιολόγησης.</p>   |
| 320    | <p><b>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>   |
| 330    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.</p>   |
| 340    | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>   |
| 350    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Το άρθρο 14 παράγραφος 2, το άρθρο 406 παράγραφος 2 και το άρθρο 407 του ΚΚΑ προβλέπουν ότι, όταν δεν πληρούνται από το ίδρυμα ορισμένες απαιτήσεις των άρθρων 405, 406 ή 409 του ΚΚΑ, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την επιβολή από τις αρμόδιες αρχές ενός αναλογικού πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου τουλάχιστον ίσου με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %) ο οποίος θα εφαρμοζόταν στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ. Η εν λόγω πρόσθετη στάθμιση κινδύνου δεν πρέπει να επιβάλλεται μόνο σε ιδρύματα επενδύσεων, αλλά και σε μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και αρχικούς δανειοδότες.</p> |
| 360    | <p><b>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή <math>RW^* - RW(SP)</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 250 του ΚΚΑ, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκειμένων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Σημειώνεται ότι η τιμή <math>RW(SP)</math> δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αναφέρονται στη στήλη 330, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υπόδειγμα.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 370-380 | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν (στήλη 370)/μετά (στήλη 380) την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 252 — τιτλοποίηση στοιχείων που βρίσκονται σε αθέτηση ή που σχετίζονται με στοιχεία με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο — ή στο άρθρο 256 παράγραφος 4 — συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης — του ΚΚΑ.</p> |
| 390     | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανομηθεί στον πάροχο των στοιχείων μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και επομένως, υπολογίζονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης.</p>  |

101. Το υπόδειγμα CR SEC SA διαιρείται σε τρεις κύριες ομάδες γραμμών στις οποίες συγκεντρώνονται δεδομένα για τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα/έχουν διακρατηθεί ή αγορασθεί από μεταβιβάζουσες οντότητες, επενδυτές και αναδόχους. Για καθένα εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανομούνται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις τιτλοποιήσεις και επανατιτλοποιήσεις.

102. Τα συνολικά ανοίγματα (κατά την ημερομηνία αναφοράς) κατανέμονται επίσης βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέσμη γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές, αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 010     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες που αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.</p>   |
| 020     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.</p>  |
| 030     | <p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα και την πρόωρη εξόφληση των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13 του ΚΚΑ.</p> |



## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 040-060 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ αναφέρει ότι, στην περίπτωση ιδρυμάτων που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, η αξία ανοίγματος μιας εντός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η λογιστική αξία της θέσης μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 050) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 060).</p>   |
| 070-090 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.</p> <p>Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το κεφάλαιο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό.</p> <p>Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Σύνολο.</p> <p>Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 080) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 090), όπως στον πίνακα 1 του άρθρου 251 του ΚΚΑ.</p> |
| 100     | <p><b>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 παράγραφοι 13 και 14 του ΚΚΑ.</p>  |
| 110     | <p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως επενδυτής.</p> <p>Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>  |
| 120-140 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 150-170 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>   |
| 180     | <p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως ανάδοχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 14 του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 190-210 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>   |
| 220-240 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>   |
| 250-290 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ</b></p> <p>Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (που προβλέπονται για την τυποποιημένη προσέγγιση στο άρθρο 251 (πίνακας 1) του ΚΚΑ) που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). Εάν δεν υπάρχουν οι πληροφορίες αυτές, αναφέρονται τα πρώτα ισοδύναμα των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας δεδομένα που είναι διαθέσιμα.</p> <p>Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 190 έως 270 και τις στήλες 330 έως 340.</p> |

3.8. C 13.00 - ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ – ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)

3.8.1. Γενικές παρατηρήσεις

103. Πληροφορίες στο παρόν υπόδειγμα ζητούνται για όλες τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες αναγνωρίζεται μεταβίβαση σημαντικού κινδύνου και στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες συμμετέχει σε τιτλοποίηση που αντιμετωπίζεται βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων.
104. Οι αναφερόμενες πληροφορίες εξαρτώνται από τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση. Επομένως, υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία αναφοράς για μεταβιβάζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

▼ **M7**

105. Το υπόδειγμα CR SEC IRB έχει το ίδιο πεδίο εφαρμογής με το υπόδειγμα CR SEC SA. Σε αυτό συγκεντρώνονται κοινές πληροφορίες για παραδοσιακές και συνθετικές τιτλοποιήσεις εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

## 3.8.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 010     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Στη γραμμή σύνολο στοιχείων εντός ισολογισμού, το ποσό που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στο εκκρεμές ποσό τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος CR SEC SA.</p>   |
| 020-040 | <p><b>ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Άρθρα 249 και 250 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης.</p>   |
| 020     | <p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C<sub>VA</sub>)</b></p> <p>Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C<sub>VA</sub>) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030     | <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ (-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)</b></p> <p>Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί «εισροών» και «εκροών», τα αναφερόμενα στη στήλη 030 του υποδείγματος CR SEC IRB ποσά εμφανίζονται ως «εισροές» στο αντίστοιχο υπόδειγμα πιστωτικού κινδύνου (CR SA ή CR IRB) και στην κατηγορία ανοιγμάτων που σχετίζεται με τον πάροχο πιστωτικής προστασίας (δηλαδή, το τρίτο μέρος στο οποίο μεταφέρεται το τμήμα μέσω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας).</p> <p>Η διαδικασία υπολογισμού του «κινδύνου συναλλάγματος» — του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> |
| 040     | <p><b>ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ</b></p> <p>Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους.</p> <p>Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 050     | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης που κατέχει το αναφέρον ίδρυμα, υπολογιζόμενες σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχεία β), δ) και ε) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πίστωσης, προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεων. Ο συμψηφισμός αφορά μόνο συμβάσεις πολλαπλών παραγώγων παρεχόμενες στην ίδια ΟΕΣΤ, οι οποίες καλύπτονται από επιλέξιμη συμψηφιστική συμφωνία.</p> <p>Οι αναφερόμενες στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη.</p> <p>Στην περίπτωση ρητρών πρόωρης εξόφλησης, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το ποσό «των συμφερόντων της μεταβιβάζουσας οντότητας», όπως ορίζονται στο άρθρο 256 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Στις σύνθετες τιτλοποιήσεις, οι θέσεις που κατέχει η μεταβιβάζουσα οντότητα υπό μορφή εντός ισολογισμού στοιχείων και/ή δικαιωμάτων του επενδυτή (πρόωρη εξόφληση) είναι το αποτέλεσμα του αθροίσματος των στηλών 010 έως 040.</p> |
| 060-090 | <p><b>ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ</b></p> <p>Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57 και τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη ομάδα στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες μειώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος ή ανοιγμάτων μέσω της υποκατάστασης των ανοιγμάτων (όπως ορίζεται κατωτέρω για τις εισροές και τις εκροές).</p>   |
| 060     | <p><b>(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (G<sub>A</sub>)</b></p> <p>Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59 του ΚΚΑ.</p> <p>Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού της τιμής G<sub>A</sub> στην περίπτωση πλήρους προστασίας/μερικής προστασίας — ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 040 και 050 του υποδείγματος CR IRB Σύνολο.</p>   |
| 070     | <p><b>(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ</b></p> <p>Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58 του ΚΚΑ.</p> <p>Δεδομένου ότι η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων δεν εφαρμόζεται, στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται μόνο η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 200 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 060 του υποδείγματος CR IRB.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 080-090 | <p><b>ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:</b></p> <p>Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.</p>  |
| 080     | <p><b>(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρο 236 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι εκροές αντιστοιχούν στο καλυμμένο μέρος του «ανοίγματος χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις», το οποίο αφαιρείται από την κατηγορία ανοιγμάτων του οφειλέτη και, κατά περίπτωση, από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη, και, στη συνέχεια, κατατάσσεται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στον συντελεστή στάθμισης κινδύνου ή τη βαθμίδα οφειλέτη του παρόχου πιστωτικής προστασίας.</p> <p>Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 070 του υποδείγματος CR IRB.</p> |
| 090     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 080 του υποδείγματος CR IRB.</p>   |
| 100     | <p><b>ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Άνοιγμα που σχετίζεται με τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης κινδύνου και κατηγορία ανοιγμάτων αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και οι εισροές λόγω «τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτελέσματα υποκατάστασης στο άνοιγμα».</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 του υποδείγματος CR IRB.</p>  |
| 110     | <p><b>(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM)</b></p> <p>Άρθρα 218 έως 222 του ΚΚΑ. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ).</p>  |
| 120     | <p><b>ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ, δηλαδή, χωρίς να εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής του άρθρου 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 130-160 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ προβλέπει ότι η αξία ανοίγματος μιας θέσης τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού είναι η ονομαστική αξία της πολλαπλασιασμένη επί έναν συντελεστή μετατροπής. Ο συντελεστής μετατροπής ισούται με 100 %, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά.</p> <p>Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56 του ΚΚΑ ορίζει εν προκειμένω τον συντελεστή μετατροπής.</p> <p>Για σκοπούς αναφοράς, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (E*) αναφέρονται σύμφωνα με τα ακόλουθα τέσσερα αμοιβαίως αποκλειόμενα διαστήματα συντελεστών μετατροπής: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) και (50 %, 100 %].</p> |
| 170     | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR IRB.</p>   |
| 180     | <p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 266 παράγραφος 3 του ΚΚΑ προβλέπει ότι, στην περίπτωση μιας θέσης τιτλοποίησης στην οποία εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, τα ιδρύματα μπορούν, αντί να συμπεριλάβουν τη θέση στον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, να αφαιρέσουν την αξία ανοίγματος της θέσης από τα ίδια κεφάλαιά τους.</p>  |
| 190     | <p><b>ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p>   |
| 200-320 | <p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)</b></p> <p>Άρθρο 261 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης με βάση την προσέγγιση IRB με τεκμαιρόμενη διαβάθμιση σύμφωνα με το άρθρο 259 παράγραφος 2 του ΚΚΑ αναφέρονται ως θέσεις με διαβάθμιση.</p> <p>Οι αξίες ανοίγματος που υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κατανέμονται βάσει βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας, όπως αυτές προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>   |
| 330     | <p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Για τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος, βλέπε άρθρο 262 του ΚΚΑ.</p> <p>Ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου για μια θέση τιτλοποίησης είναι είτε 7 % είτε ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους τύπους, ανάλογα με το ποιος είναι μεγαλύτερος.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 340    | <p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου των θέσεων τιτλοποίησης μπορούν να αναγνωριστούν σύμφωνα με το άρθρο 264 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση αυτή, το ίδρυμα αναφέρει τον «πραγματικό συντελεστή στάθμισης κινδύνου» της θέσης όταν έχει ληφθεί πλήρης προστασία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παράγραφος 2 του ΚΚΑ (ο πραγματικός συντελεστής στάθμισης κινδύνου ισούται με το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος της θέσης διαιρούμενο διά της αξίας ανοίγματος της θέσης, πολλαπλασιαζόμενο επί 100).</p> <p>Όταν η θέση τυγχάνει μερικής προστασίας, το ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος χρησιμοποιώντας την προσαρμοσμένη τιμή «Τ» σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.</p>   |
| 350    | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας).</p> <p>Το άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ προβλέπει κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που η τιμή <math>K_{irb}</math> δεν μπορεί να υπολογιστεί.</p> <p>Το μη αναληφθέν ποσό των διευκολύνσεων ρευστότητας αναφέρεται στα «εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα».</p> <p>Εφόσον μια μεταβιβάζουσα οντότητα υφίσταται κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η τιμή <math>K_{irb}</math>, η στήλη 350 είναι η σωστή στήλη που πρέπει να χρησιμοποιηθεί για την αναφορά της αντιμετώπισης στάθμισης κινδύνου που παρέχεται στην αξία ανοίγματος μιας διευκόλυνσης ρευστότητας που υπόκειται στην προβλεπόμενη στο άρθρο 263 του ΚΚΑ αντιμετώπιση.</p> <p>Για την πρόωφη εξόφληση, βλέπε άρθρο 256 παράγραφος 5 και άρθρο 265 του ΚΚΑ.</p> |
| 360    | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.</p>   |
| 370    | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ προβλέπει την «προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης» (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP.</p>  |
| 380    | <p><b>ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 390    | <p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση IRB εφαρμόζουν το άρθρο 266 παράγραφος 1 (ισχύει μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες, όταν το άνοιγμα δεν έχει αφαιρεθεί από τα ίδια κεφάλαια) και παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημιές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφερόμενη οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρεθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p> |
| 400    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν από εφαρμογή προσαρμογών λόγω αναντιστοιχιών ληκτότητας ή παραβίασης διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας και εξαιρουμένου οποιουδήποτε ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο που αντιστοιχεί σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.</p>   |
| 410    | <p><b>ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ — ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.</p>  |
| 420    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Το άρθρο 14 παράγραφος 2, το άρθρο 406 παράγραφος 2 και το άρθρο 407 του ΚΚΑ προβλέπουν ότι, όταν δεν πληρούνται ορισμένες απαιτήσεις από το ίδρυμα, τα κράτη μέλη εξασφαλίζουν την επιβολή από τις αρμόδιες αρχές ενός αναλογικού πρόσθετου συντελεστή στάθμισης κινδύνου τουλάχιστον ίσου με ποσοστό 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο τα 1 250 %), ο οποίος θα εφαρμόζεται στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 430    | <p><b>ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή <math>RW^* - RW(SP)</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 250 του ΚΚΑ, εκτός από την περίπτωση τμημάτων υποκειμένων σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 %, όπου το προς αναφορά ποσό είναι μηδενικό. Σημειώνεται ότι η τιμή <math>RW(SP)</math> δεν περιλαμβάνει μόνο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αναφέρονται στη στήλη 400, αλλά και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά που αντιστοιχούν σε ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί μέσω των εκροών σε άλλα υπόδειγμα.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι αρνητικές τιμές.</p>  |



## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 440-450 | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Συνολικό ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5, τμήμα 3 του ΚΚΑ, πριν (στήλη 440)/μετά (στήλη 450) από την εφαρμογή των ορίων που προσδιορίζονται στο άρθρο 260 του ΚΚΑ. Επίσης, το άρθρο 265 του ΚΚΑ (συμπληρωματικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης) πρέπει να λαμβάνεται υπόψη.</p> |
| 460     | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακαταμεμηθεί στον πάροχο των στοιχείων μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και επομένως, υπολογίζονται στο αντίστοιχο υπόδειγμα, τα οποία λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του ανώτατου ορίου για τις θέσεις τιτλοποίησης.</p>  |

106. Το υπόδειγμα CR SEC IRB διαίρεται σε τρεις κύριες ομάδες γραμμών στις οποίες συγκεντρώνονται δεδομένα για τα ανοίγματα που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα/έχουν διακρατηθεί ή αγορασθεί από μεταβιβάζουσες οντότητες, επενδυτές και αναδόχους. Για καθεμία εξ αυτών, οι πληροφορίες κατανέμονται με βάση τα εντός ισολογισμού στοιχεία και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα, καθώς και με βάση τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων.

107. Τα συνολικά ανοίγματα (κατά την ημερομηνία αναφοράς) κατανέμονται επίσης βάσει των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που εφαρμόζονται στην αρχή (τελευταία δέσμη γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές, αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 010     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Τα συνολικά ανοίγματα αφορούν το συνολικό ύψος εκκρεμών τιτλοποιήσεων. Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται όλες οι πληροφορίες που αναφέρουν οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι και οι επενδυτές σε επόμενες γραμμές.</p>   |
| 020     | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.</p>  |
| 030     | <p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα και την πρόωρη εξόφληση των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13 του ΚΚΑ.</p> |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 040-090 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Το άρθρο 246 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ αναφέρει ότι, στην περίπτωση ιδρυμάτων που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ποσά των ανοιγμάτων σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, η αξία ανοίγματος μιας εντός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η λογιστική αξία της θέσης χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που έχουν γίνει.</p> <p>Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) στις γραμμές 050-070 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 080-090, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1 πίνακας 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 100-150 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στις γραμμές αυτές συγκεντρώνονται πληροφορίες σχετικά με θέσεις τιτλοποίησης στοιχείων και παραγώγων εκτός ισολογισμού, που υπόκεινται σε συντελεστή μετατροπής βάσει του πλαισίου τιτλοποίησης. Η αξία ανοίγματος μιας εκτός ισολογισμού θέσης τιτλοποίησης είναι η ονομαστική αξία της, μείον τυχόν ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου της εν λόγω θέσης τιτλοποίησης, επί συντελεστή μετατροπής 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.</p> <p>Οι θέσεις τιτλοποίησης εκτός ισολογισμού που προκύπτουν από ένα από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζονται σύμφωνα με το κεφάλαιο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ενός από τα παράγωγα μέσα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, προσδιορίζεται σύμφωνα με το κεφάλαιο τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό.</p> <p>Στην περίπτωση συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος, αναφέρεται η αξία ανοίγματος (σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφος 1 του ΚΚΑ), όπως προσδιορίζεται στο υπόδειγμα CR SA Σύνολο.</p> <p>Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) στις γραμμές 110-130 και των επανατιτλοποιήσεων (D-E) στις γραμμές 140-150, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1, πίνακας 4, του ΚΚΑ.</p> |
| 160     | <p><b>ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ</b></p> <p>Η συγκεκριμένη γραμμή εφαρμόζεται μόνο για μεταβιβάζουσες οντότητες με τιτλοποιήσεις ανακυκλούμενων ανοιγμάτων που περιέχουν ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 242 παράγραφοι 13 και 14 του ΚΚΑ.</p>  |
| 170     | <p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως επενδυτής.</p> <p>Ο ΚΚΑ δεν αναφέρει σαφή ορισμό των επενδυτών. Επομένως, στο συγκεκριμένο πλαίσιο, επενδυτής θεωρείται ένα ίδρυμα που κατέχει θέση τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 180-230 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>  |
| 240-290 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>  |
| 300     | <p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή συνοψίζονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα των θέσεων τιτλοποίησης για τις οποίες το ίδρυμα λειτουργεί ως ανάδοχος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14 του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 310-360 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>   |
| 370-420 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων (Α-Β-С) και επανατιτλοποιήσεων (D-E) που χρησιμοποιούνται για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.</p>  |
| 430-540 | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ</b></p> <p>Στις συγκεκριμένες γραμμές συγκεντρώνονται πληροφορίες για ανεξόφλητες θέσεις (κατά την ημερομηνία αναφοράς) σύμφωνα με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας (που προβλέπονται για την προσέγγιση IRB στο άρθρο 261 πίνακας 4 του ΚΚΑ) που εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία δημιουργίας (αρχή). Εάν δεν υπάρχουν οι πληροφορίες αυτές, αναφέρονται τα πρώτα ισοδύναμα των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας δεδομένα που είναι διαθέσιμα.</p> <p>Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 170 έως 320 και τις στήλες 400 έως 410.</p> |

## 3.9. C 14.00 – ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ SEC)

## 3.9.1. Γενικές παρατηρήσεις

108. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα συγκεντρώνονται πληροφορίες στη βάση των συναλλαγών (έναντι των συγκεντρωτικών πληροφοριών που αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC και MKR SA CTP) για όλες τις τιτλοποιήσεις στις οποίες συμμετέχει το αναφερόν ίδρυμα. Ζητούνται τα κύρια χαρακτηριστικά κάθε τιτλοποίησης, όπως η φύση της υποκείμενης ομάδας και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

▼ **M7**

109. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:

- α. Τίτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του αναφέροντος ιδρύματος, στην περίπτωση που αυτό κατέχει τουλάχιστον μία θέση στην τιτλοποίηση. Αυτό σημαίνει ότι, ανεξαρτήτως του εάν έχει υπάρξει σημαντική μεταφορά κινδύνου ή όχι, τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για όλες τις θέσεις που τηρούν (είτε εντός είτε εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών). Στις τηρούμενες θέσεις περιλαμβάνονται οι θέσεις που έχουν διακρατηθεί βάσει του άρθρου 405 του ΚΚΑ.
- β. Τίτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του ιδρύματος που παρέχει τις πληροφορίες κατά το έτος υποβολής της αναφοράς<sup>(1)</sup>, εάν αυτό δεν κατέχει θέσεις.
- γ. Τίτλοποιήσεις, τα απώτερα υποκείμενα στοιχεία των οποίων είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που είχαν αρχικά εκδοθεί από το αναφέρον ίδρυμα και (εν μέρει) που αποκτώνται από φορέα τιτλοποίησης. Αυτό το υποκείμενο στοιχείο θα μπορούσε να περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες ή άλλες υποχρεώσεις και επισημαίνονται σχετικά στη στήλη 160.
- δ. Θέσεις τηρούμενες σε τίτλοποιήσεις στις οποίες το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα ούτε ανάδοχος οντότητα (π.χ. επενδυτές και αρχικοί δανειοδότες).

110. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα πρέπει να υποβάλλεται σε ενοποιημένη βάση, δηλαδή μόνο από ενοποιημένους ομίλους και αυτόνομα ιδρύματα<sup>(2)</sup> που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Στην περίπτωση τίτλοποιήσεων που περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας οντότητες του ίδιου ενοποιημένου ομίλου, παρέχεται η αναλυτική κατανομή κατά οντότητα.

111. Σχετικά με το άρθρο 406 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο προβλέπει ότι τα ιδρύματα που επενδύουν σε θέσεις τιτλοποίησης λαμβάνουν πολλές πληροφορίες για αυτές ώστε να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας, το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς του υποδείγματος εφαρμόζεται στους επενδυτές σε περιορισμένο βαθμό. Συγκεκριμένα, πρέπει να συμπληρώνουν τις στήλες 010-040· 070-110· 160· 190· 290-400· 420-470.

112. Τα ιδρύματα που διαδραματίζουν τον ρόλο των αρχικών δανειστών (που δεν έχουν επίσης τον ρόλο μεταβιβάζουσας ή αναδόχου οντότητας στην ίδια τιτλοποίηση) υποβάλλουν γενικά το υπόδειγμα στον ίδιο βαθμό με τους επενδυτές.

### 3.9.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 005    | <p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ</b></p> <p>Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.</p>                                     |
| 010    | <p><b>ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ</b></p> <p>Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με το αναγνωριστικό της τιτλοποίησης.</p> |

<sup>(1)</sup> Έκθεση με τα δεδομένα που ζητούνται από τα ιδρύματα στο παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται σε σωρευτική βάση για το φυσικό έτος της έκθεσης (δηλαδή, από την 1η Ιανουαρίου του τρέχοντος έτους).

<sup>(2)</sup> Τα «αυτόνομα ιδρύματα» δεν αποτελούν μέρος ομίλου και δεν ενοποιούνται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

## ▼ M7

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 020    | <p><b>ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία)</b></p> <p>Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώριση της τιτλοποίησης ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, η ονομασία με την οποία είναι γνωστή στην αγορά η τιτλοποίηση. Στην περίπτωση που είναι διαθέσιμος ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων (ISIN) (π.χ. για δημόσιες συναλλαγές), στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης.</p>   |
| 030    | <p><b>ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ (κωδικός/ονομασία)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται ο κωδικός που έχει δοθεί από την εποπτική αρχή στη μεταβιβάζουσα οντότητα ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, ονομασία του ίδιου του ιδρύματος.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δηλώνει το αναγνωριστικό όλων των οντοτήτων εντός του ενοποιημένου ομίλου της που συμμετέχουν (ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ανάδοχος οντότητα ή αρχικός δανειοδότης) στη συναλλαγή. Στην περίπτωση που ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στην αναφέρουσα οντότητα, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.</p>   |
| 040    | <p><b>ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ΣΥΝΘΕΤΗ)</b></p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «T» εάν είναι παραδοσιακή,</li> <li>— «S» εάν είναι σύνθετη.</li> </ul> <p>Οι ορισμοί της «παραδοσιακής τιτλοποίησης» και της «σύνθετης τιτλοποίησης» αναφέρονται στο άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του ΚΚΑ.</p>  |
| 050    | <p><b>ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ Ή ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ;</b></p> <p>Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι οντότητες και οι αρχικοί δανειοδότες αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «K» εάν αναγνωρίζονται πλήρως,</li> <li>— «P» εάν διαγράφονται μερικώς,</li> <li>— «R» εάν διαγράφονται πλήρως</li> <li>— «N» εάν είναι άνευ αντικειμένου.</li> </ul> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται ο λογιστικός χειρισμός της συναλλαγής.</p> <p>Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν ότι τα τιτλοποιημένα ανοίγματα αφαιρούνται από τον ισολογισμό.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Η επιλογή «P» (διαγράφονται μερικώς) επιλέγεται στην περίπτωση που τα τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού αναγνωρίζονται στον ισολογισμό στο βαθμό της συνεχιζόμενης συμμετοχής της οντότητας που παρέχει τις πληροφορίες, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.30-35.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 060     | <p><b>ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ;</b></p> <p>Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνο αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «N», δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·</li> <li>— «B», τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·</li> <li>— «T», χαρτοφυλάκιο συναλλαγών·</li> <li>— «A», μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια.</li> </ul> <p>Άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται η αντιμετώπιση φερεγγυότητας του προγράμματος τιτλοποίησης από τη μεταβιβάζουσα οντότητα. Αναφέρει εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογίζονται σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα ή τις θέσεις τιτλοποίησης (τραπεζικό χαρτοφυλάκιο/χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).</p> <p>Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε <i>τιτλοποιημένα ανοίγματα</i> (διότι δεν αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SA, εάν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, ή στο υπόδειγμα CR IRB, εάν χρησιμοποιείται η προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων από το ίδρυμα.</p> <p>Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε <i>θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του χαρτοφυλακίου</i> (διότι αποτελούν σημαντική μεταφορά κινδύνου), ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC SA ή στο υπόδειγμα CR SEC IRB. Στην περίπτωση <i>θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών</i> ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς αναφέρεται στο υπόδειγμα MKR SA TDI (τυποποιημένος γενικός κίνδυνος θέσης) και στο υπόδειγμα MKR SA SEC ή στο MKR SA CTP (τυποποιημένος ειδικός κίνδυνος θέσης) ή στο υπόδειγμα MKR IM (εσωτερικά μοντέλα).</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p> |
| 070     | <p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ;</b></p> <p>Σύμφωνα με τους ορισμούς της «τιτλοποίησης» και της «επανατιτλοποίησης» που αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61 και σημεία 62 έως 64 του ΚΚΑ, αναφέρεται το είδος υποκείμενης συναλλαγής με τη χρήση των ακόλουθων συντμήσεων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «S» για τιτλοποίηση·</li> <li>— «R» για επανατιτλοποίηση.</li> </ul>   |
| 080-100 | <p><b>ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ</b></p> <p>Άρθρα 404 έως 410 του ΚΚΑ.</p>  |
| 080     | <p><b>ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ</b></p> <p>Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του ΚΚΑ:</p> <p>A — Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): <i>«διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές».</i></p>   |

▼ M7

| Στήλες |   |
|--------|---|
|        | <p>V — Κάθετο μερίδιο (τιτλοποιημένα ανοίγματα): διατήρηση τουλάχιστον του 5 % του πιστωτικού κινδύνου καθενός από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα, εάν ο πιστωτικός κίνδυνος που διατηρείται κατ' αυτόν τον τρόπο σε σχέση με τα εν λόγω τιτλοποιημένα ανοίγματα είναι πάντοτε της ίδιας ή χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας με τον πιστωτικό κίνδυνο που έχει τιτλοποιηθεί σε σχέση με τα ίδια ανοίγματα.</p> <p>B — Ανακυκλούμενα ανοίγματα: «στην περίπτωση τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων».</p> <p>C — Εντός ισολογισμού: «διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδώλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους».</p> <p>D — Πρωτεύουσα ζημία: «διατήρηση του τμήματος πρωτεύουσας ζημίας και, εφόσον απαιτείται, άλλων τμημάτων που έχουν το ίδιο ή δυσμενέστερο προφίλ κινδύνου και δεν λήγουν νωρίτερα από τα τμήματα που μεταβιβάζονται ή πωλούνται στους επενδυτές, ούτως ώστε η διατήρηση να ισούται συνολικά με τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων».</p> <p>E — Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 405 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>N — Άνευ αντικειμένου. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 404 του ΚΚΑ.</p> <p>U — Ασύμβατο ή άγνωστο. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν γνωρίζει με βεβαιότητα το είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται ή στην περίπτωση μη συμμόρφωσης.</p> |
| 090    | <p><b>% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ</b></p> <p>Η διατήρηση σημαντικού καθαρού οικονομικού συμφέροντος από τη μεταβιβάζουσα οντότητα, την ανάδοχο οντότητα ή τον αρχικό δανειοδότη της τιτλοποίησης είναι της τάξης του 5 % τουλάχιστον (κατά την ημερομηνία δημιουργίας).</p> <p>Με την επιφύλαξη του άρθρου 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, η μέτρηση της διατήρησης κατά τη δημιουργία μπορεί να ερμηνευθεί συνήθως ως μέτρηση κατά τον χρόνο πρώτης τιτλοποίησης των ανοιγμάτων και όχι κατά τον χρόνο πρώτης δημιουργίας των ανοιγμάτων (π.χ. όχι κατά τον χρόνο πρώτης παράτασης των υποκείμενων δανείων). Η μέτρηση της διατήρησης κατά τη δημιουργία σημαίνει ότι 5 % είναι το ποσοστό διατήρησης που απαιτείται κατά τον χρόνο μέτρησης του εν λόγω επιπέδου διατήρησης και εκπλήρωσης της απαίτησης (π.χ. κατά την πρώτη τιτλοποίηση των ανοιγμάτων)· δεν απαιτείται δυναμική εκ νέου μέτρηση και αναπροσαρμογή του διατηρηθέντος ποσοστού καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί «E» (εξαιρείται) ή «N» (άνευ αντικειμένου).</p>  |
| 100    | <p><b>ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ;</b></p> <p>Άρθρο 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
|         | <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <p>Y — Ναι·</p> <p>N — Όχι.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση που δηλώνονται στη στήλη 080 (Είδος της διατήρησης που εφαρμόζεται) οι κωδικοί «E» (εξαιρείται) ή «N» (άνευ αντικειμένου).</p>   |
| 110     | <p><b>ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ)</b></p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <p>— «O» για τη μεταβιβάζουσα οντότητα·</p> <p>— «S» για την ανάδοχο οντότητα·</p> <p>— «L» για τον αρχικό δανειοδότη·</p> <p>— «I» για τον επενδυτή.</p> <p>Βλέπε ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 13 (μεταβιβάζουσα οντότητα) και 14 (ανάδοχος οντότητα) του ΚΚΑ. Επενδυτές θεωρούνται τα ιδρύματα στα οποία εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 406 και 407 του ΚΚΑ.</p>   |
| 120-130 | <p><b>ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP</b></p> <p>Λόγω του ειδικού τους χαρακτήρα, δεδομένου ότι περιλαμβάνουν αρκετές μεμονωμένες θέσεις τιτλοποίησης, τα προγράμματα ABCP (που ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 9 του ΚΚΑ) εξαιρούνται της αναφοράς στοιχείων στις στήλες 120 και 130.</p>  |
| 120     | <p><b>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος)</b></p> <p>Ο μήνας και το έτος της ημερομηνίας δημιουργίας (δηλαδή, της καταληκτικής ημερομηνίας ή της ημερομηνίας κλεισίματος της ομάδας) της τιτλοποίησης αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: «μμ/εεεε».</p> <p>Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης, η ημερομηνία δημιουργίας δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών αναφοράς των στοιχείων. Στην ιδιαίτερη περίπτωση των προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, η ημερομηνία δημιουργίας είναι η ημερομηνία πρώτης έκδοσης των χρεογράφων.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφερόμενη οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>  |
| 130     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (σύμφωνα με τα αρχικά ανοίγματα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας.</p> <p>Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης που εξασφαλίζονται με ανοικτές ομάδες, αναφέρεται το ποσό που παραπέμπει στην ημερομηνία δημιουργίας της πρώτης έκδοσης τίτλων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφερόμενης οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.</p> |



## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
|         | Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.  |
| 140-220 | <p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Στις στήλες 140 έως 220 ζητούνται πληροφορίες για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου από την αναφέρουσα οντότητα.</p>  |
| 140     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία αναφοράς, δηλαδή το ανεξόφλητο ποσό των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων. Στην περίπτωση παραδοσιακών τιτλοποιήσεων, δεν περιλαμβάνονται άλλα στοιχεία ενεργητικού της ομάδας τιτλοποίησης. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές (δηλαδή, με περισσότερες της μιας μεταβιβάζουσες οντότητες), αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί στη συνεισφορά της αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες (δηλαδή, το χαρτοφυλάκιο τιτλοποιημένων στοιχείων ενεργητικού δεν δύναται να διευρυνθεί μετά την ημερομηνία δημιουργίας), το ποσό θα μειώνεται σταδιακά.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> |
| 150     | <p><b>ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%)</b></p> <p>Αναφέρεται το μερίδιο του ιδρύματος (ποσοστό με δύο δεκαδικά ψηφία) κατά την ημερομηνία αναφοράς στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσοστό είναι, εξ ορισμού, 100 %, εκτός από την περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με πολλούς πωλητές. Στην περίπτωση αυτή, η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες αναφέρει την τρέχουσα συνεισφορά της στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο (ισοδύναμη με τη στήλη 140 σε σχετικούς όρους).</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p>   |
| 160     | <p><b>ΕΙΔΟΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το είδος των στοιχείων ενεργητικού («1» έως «8») ή υποχρεώσεων («9» και «10») του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου. Το ίδρυμα πρέπει να δηλώσει έναν από τους ακόλουθους αριθμητικούς κωδικούς:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 — Υποθήκες κατοικιών</li> <li>2 — Υποθήκες εμπορικών ακινήτων</li> <li>3 — Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες</li> <li>4 — Χρηματοδοτική μίσθωση</li> <li>5 — Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)</li> <li>6 — Καταναλωτικά δάνεια</li> <li>7 — Εμπορικές απαιτήσεις</li> <li>8 — Άλλα στοιχεία ενεργητικού</li> </ol>  |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
|        | <p>9 — Καλυμμένα ομόλογα·</p> <p>10 — Άλλες υποχρεώσεις.</p> <p>Εάν η ομάδα τιτλοποιημένων ανοιγμάτων αποτελεί συνδυασμό των προηγούμενων ειδών, το ίδρυμα αναφέρει το σημαντικότερο είδος. Στην περίπτωση επανατιτλοποιήσεων, το ίδρυμα αναφέρεται στην τελική υποκείμενη ομάδα στοιχείων ενεργητικού. Το είδος αριθ. «10» (Άλλες υποχρεώσεις) περιλαμβάνει γραμμάτια Δημοσίου και ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου.</p> <p>Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών αναφοράς των στοιχείων.</p>   |
| 170    | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΕΙΚΤΗ)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς.</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «S» για την τυποποιημένη προσέγγιση·</li> <li>— «I» για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων·</li> <li>— «M» για συνδυασμό των δύο προσεγγίσεων (SA/IRB).</li> </ul> <p>Εάν, βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (SA), αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC SA.</p> <p>Εάν, βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB), αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται στο υπόδειγμα CR SEC IRB.</p> <p>Εάν, βάσει συνδυασμού των προσεγγίσεων SA και IRB, αναφέρεται ο κωδικός «P» στη στήλη 050, τότε ο υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται σε αμφότερα τα υποδείγματα CR SEC SA και CR SEC IRB.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφερόμενη οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p> |
| 180    | <p><b>ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 261 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή είναι υποχρεωτική μόνο για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση IRB για τις θέσεις τιτλοποίησης (και, ως εκ τούτου, δηλώνουν «I» στη στήλη 170). Το ίδρυμα αναφέρει τον πραγματικό αριθμό ανοιγμάτων.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Η συγκεκριμένη στήλη δεν συμπληρώνεται από επενδυτές.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 190    | <p><b>ΧΩΡΑ</b></p> <p>Αναφέρεται ο κωδικός (διγράμματος κωδικός ISO 3166-1 alpha-2) της χώρας προέλευσης του τελικού υποκειμένου της συναλλαγής, δηλαδή της χώρας του άμεσου οφειλέτη των αρχικών τιτλοποιημένων ανοιγμάτων (εξέταση). Εάν η ομάδα της τιτλοποίησης αποτελείται από διάφορες χώρες, το ίδρυμα αναφέρει τη σημαντικότερη χώρα. Εάν καμία χώρα δεν υπερβαίνει το κατώτατο όριο 20 % βάσει του αριθμού των στοιχείων ενεργητικού/υποχρεώσεων, τότε αναφέρεται ο κωδικός «ΟΤ» (άλλο).</p>  |
| 200    | <p><b>ELGD (%)</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς το άνοιγμα μέσο ύψος της ζημίας λόγω αθέτησης (ELGD) αναφέρεται μόνο από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εποπτικών υποδειγμάτων (και που, επομένως, δηλώνουν «I» στη στήλη 170). Η τιμή ELGD υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 262 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων ή όταν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα (στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού). Η στήλη αυτή δεν συμπληρώνεται επίσης όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>  |
| 210    | <p><b>(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ</b></p> <p>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις (άρθρο 159 του ΚΚΑ) για πιστωτικές ζημίες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η αναφερόμενη οντότητα. Οι προσαρμογές αξίας περιλαμβάνουν οποιοδήποτε ποσό που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για πιστωτικές ζημίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρεθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των ανοιγμάτων που αγοράστηκαν ενώ είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που εφαρμόζονται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων.</p> <p>Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφερόμενη οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> <p>Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p> |
| 220    | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, στην περίπτωση που δεν έχει υπάρξει τιτλοποίηση, συν τις αναμενόμενες ζημίες που σχετίζονται με τους κινδύνους αυτούς (<math>K_{irb}</math>), ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία) του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Η τιμή <math>K_{irb}</math> ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. Στην περίπτωση τιτλοποίησης στοιχείων ενεργητικού, οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται ακόμα και όταν η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.</p> <p>Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 230-300 | <p><b>ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη έξι στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τη δομή της τιτλοποίησης σύμφωνα με τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις, τα τμήματα τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) και τη ληκτότητα.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, για το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα.</p>   |
| 230-250 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p>   |
| 230     | <p><b>ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη κατηγορία περιλαμβάνονται όλα τα τμήματα που δεν θεωρούνται ενδιάμεσα ή πρωτεύουσας ζημίας.</p>   |
| 240     | <p><b>ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ</b></p> <p>Βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 3 (παραδοσιακές τιτλοποιήσεις) και άρθρο 244 παράγραφος 3 (σύνθετες τιτλοποιήσεις) του ΚΚΑ.</p>   |
| 250     | <p><b>ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ</b></p> <p>Το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 15 του ΚΚΑ.</p>   |
| 260-280 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).</p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>  |
| 290     | <p><b>ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ</b></p> <p>Η πιθανή ημερομηνία λήξης ολόκληρης της τιτλοποίησης βάσει των συμβατικών ρητρών και των επί του παρόντος αναμενόμενων οικονομικών συνθηκών. Γενικά, είναι η προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:</p> <p>(i) η ημερομηνία κατά την οποία δύναται να ασκηθεί για πρώτη φορά ένα δικαίωμα τελικής επαναγοράς εκδοθέντων τίτλων (οριζόμενο στο άρθρο 242 παράγραφος 2 του ΚΚΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη ληκτότητα του υποκείμενου ανοίγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες επαναδιαπραγμάτευσης·</p> <p>(ii) η ημερομηνία κατά την οποία η μεταβιβάζουσα οντότητα δύναται να ασκήσει για πρώτη φορά οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα ανάκλησης ενσωματωμένο στις συμβατικές ρήτρες της τιτλοποίησης το οποίο θα οδηγήσει στη συνολική εξόφληση της τιτλοποίησης.</p> <p>Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  |   |
|---------|---|
| 300     | <p><b>NOMIMH TEΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής).</p> <p>Αναφέρονται η ημέρα, ο μήνας και το έτος της νόμιμης τελικής ημερομηνίας ληκτότητας. Αναφέρεται η ακριβής ημέρα εάν η πληροφορία αυτή είναι διαθέσιμη, ειδάλλως αναφέρεται η πρώτη ημέρα του μήνα.</p>   |
| 310-400 | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για τις θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με τις εντός/εκτός ισολογισμού θέσεις και τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας) κατά την ημερομηνία αναφοράς των στοιχείων.</p>  |
| 310-330 | <p><b>ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.</p>   |
| 340-360 | <p><b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>  |
| 370-400 | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πρόσθετες πληροφορίες για τα συνολικά εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα (τα οποία έχουν αναφερθεί ήδη με διαφορετική κατανομή στις στήλες 340-360).</p>   |
| 370     | <p><b>ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS)</b></p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS).</p> <p>Σύμφωνα με το παράρτημα I του ΚΚΑ, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— <i>Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.</i></li> <li>— <i>Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.</i></li> </ul> |
| 380     | <p><b>IRS/CRS</b></p> <p>Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα παράγωγα αυτά απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p>  |
| 390     | <p><b>ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ</b></p> <p>Οι διευκολύνσεις ρευστότητας (LF) που ορίζονται στο άρθρο 242 παράγραφος 3 του ΚΚΑ πρέπει να πληρούν μια σειρά από έξι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για να θεωρούνται επιλέξιμες (ανεξαρτήτως της μεθόδου που εφαρμόζεται από το ίδρυμα -SA ή IRB).</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 400    | <p><b>ΑΛΛΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΑΛΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ LF)</b></p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη είναι αφιερωμένη στα υπόλοιπα εκτός ισολογισμού στοιχεία, όπως τις μη επιλέξιμες διευκολύνσεις ρευστότητας (δηλαδή, τις διευκολύνσεις ρευστότητας που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που απαριθμούνται στο άρθρο 255 παράγραφος 1 του ΚΚΑ).</p>  |
| 410    | <p><b>ΠΡΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ</b></p> <p>Το άρθρο 242 παράγραφος 12, το άρθρο 256 παράγραφος 5 (SA) και το άρθρο 265 παράγραφος 1 (IRB) του ΚΚΑ προβλέπουν ένα σύνολο συντελεστών μετατροπής που θα εφαρμόζονται στο ποσό του συμφέροντος του επενδυτή (για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος).</p> <p>Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται σε προγράμματα τιτλοποίησης με ρήτρες πρόωρης εξόφλησης (δηλαδή, ανακυκλούμενες τιτλοποιήσεις).</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, ο εφαρμοστέος συντελεστής μετατροπής προσδιορίζεται από το επίπεδο του πραγματικού μέσου τριμηνιαίου υπερβάλλοντος περιθωρίου.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται. Οι συγκεκριμένες πληροφορίες συνδέονται με τη γραμμή 100 του υποδείγματος CR SEC SA και τη γραμμή 160 του υποδείγματος CR SEC IRB.</p> |
| 420    | <p><b>(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b></p> <p>Οι συγκεκριμένες πληροφορίες συνδέονται ιδιαίτερα με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SEC SA και τη στήλη 180 του υποδείγματος CR SEC IRB.</p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή.</p>   |
| 430    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή, στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης χωρίς σημαντική μεταφορά κινδύνου (δηλαδή, σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος υπολογιζόμενο σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.</p>  |
| 440    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου που εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης (δηλαδή, στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης με σημαντική μεταφορά κινδύνου). Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης χωρίς σημαντική μεταφορά κινδύνου (δηλαδή, απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων υπολογιζόμενες σύμφωνα με τα τιτλοποιημένα ανοίγματα), δεν αναφέρονται δεδομένα στη συγκεκριμένη στήλη.</p> <p>Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 450-510 | <b>ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ - ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b>   |
| 450     | <b>Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP) ή Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP);</b><br><br>Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις:<br><br>C — Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP),<br><br>N — Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (Non-CTP) |
| 460-470 | <b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ — ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ</b><br><br>Βλέπε στήλες 050/060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.  |
| 480     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA) — ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br><br>Βλέπε στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC ή στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.   |

## 4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## 4.1. C 16.00 – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)

## 4.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

113. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρέχονται πληροφορίες για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τα άρθρα 312 έως 324 του ΚΚΑ για τον λειτουργικό κίνδυνο με βάση την προσέγγιση του βασικού δείκτη (BIA), την τυποποιημένη προσέγγιση (TSA), την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) και τις εξελεγχμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA). Ένα ίδρυμα δεν δύναται να εφαρμόζει την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τους επιχειρηματικούς τομείς της λιανικής τραπεζικής και της εμπορικής τραπεζικής ταυτόχρονα σε ατομική βάση.
114. Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση βασικού δείκτη, την τυποποιημένη προσέγγιση και/ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους βάσει πληροφοριών στο τέλος του οικονομικού έτους. Εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ελεγμένα στοιχεία, τα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν εκτιμήσεις. Εάν χρησιμοποιούνται ελεγμένα αριθμητικά στοιχεία, τα ιδρύματα δηλώνουν τα ελεγμένα στοιχεία τα οποία πρέπει να παραμείνουν αμετάβλητα. Είναι δυνατόν να υπάρξουν αποκλίσεις από τη συγκεκριμένη αρχή της «μη μεταβολής», παραδείγματος χάριν, εάν προκύψουν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξαιρετικές συνθήκες, όπως πρόσφατες προσκτήσεις ή εκχωρήσεις οντοτήτων ή δραστηριοτήτων.
115. Εάν ένα ίδρυμα μπορεί να δικαιολογήσει στην αρμόδια αρχή του ότι – λόγω εξαιρετικών συνθηκών, όπως συγχώνευσης ή εκχώρησης οντοτήτων ή δραστηριοτήτων – η χρήση του τριετούς μέσου όρου για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη θα οδηγούσε σε μεροληπτική εκτίμηση όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο, η αρμόδια αρχή μπορεί να επιτρέψει στο ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό κατά τρόπο που να λαμβάνει υπόψη τέτοιου είδους γεγονότα. Επίσης, η αρμόδια αρχή μπορεί, με δική της πρωτοβουλία, να ζητήσει από ένα ίδρυμα να τροποποιήσει τον υπολογισμό. Εάν ένα ίδρυμα δεν έχει συμπληρώσει τρία έτη λειτουργίας, μπορεί να χρησιμοποιήσει προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις για τον υπολογισμό του κατάλληλου δείκτη, υπό την προϋπόθεση ότι θα αρχίσει να χρησιμοποιεί ιστορικά δεδομένα αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμα.

▼ M7

116. Στις στήλες του συγκεκριμένου υποδείγματος παρουσιάζονται πληροφορίες για τα τρίτα τελευταία έτη σχετικά με το ποσό του σχετικού δείκτη των τραπεζικών δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε λειτουργικό κίνδυνο και το ποσό των δανείων και προκαταβολών (αυτό το ποσό μόνο στην περίπτωση της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης). Στη συνέχεια, αναφέρονται πληροφορίες για το ποσό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο. Εάν ενδείκνυται, πρέπει να αναλύεται το μέρος του ποσού αυτού που οφείλεται σε μηχανισμό κατανομής. Όσον αφορά τις εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης, προστίθενται υπομνηματικά στοιχεία για να παρουσιαστεί αναλυτικά το αποτέλεσμα της αναμενόμενης ζημίας, της διαφοροποίησης και των τεχνικών μείωσης του κινδύνου στην απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο.
117. Στις γραμμές παρουσιάζονται πληροφορίες με βάση τη μέθοδο υπολογισμού της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο με αναλυτική αναφορά στους επιχειρηματικούς τομείς για την τυποποιημένη και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση.
118. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται από όλα τα ιδρύματα που υπόκεινται σε απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο.

## 4.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 010 – 030 | <p><b>ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ</b></p> <p>Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν το σχετικό δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για το λειτουργικό κίνδυνο (προσέγγιση βασικού δείκτη, τυποποιημένη και εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση) δηλώνουν τον σχετικό δείκτη για τα αντίστοιχα έτη στις στήλες 010 έως 030. Επίσης, στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης, για ενημερωτικούς σκοπούς, το σχετικό δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.</p> <p>Εφεξής, ο όρος «σχετικός δείκτης» αφορά «το άθροισμα των στοιχείων» στο τέλος του οικονομικού έτους, όπως ορίζεται στο άρθρο 316 παράγραφος 1 πίνακας 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Εάν το ίδρυμα διαθέτει δεδομένα «σχετικού δείκτη» για λιγότερο από 3 έτη, τα διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα (ελεγμένα στοιχεία) ταξινομούνται κατά προτεραιότητα στις αντίστοιχες στήλες του πίνακα. Εάν, παραδείγματος χάριν, υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα μόνο για ένα έτος, αυτά αναφέρονται στη στήλη 030. Εάν κρίνεται εύλογο, οι προορατικές εκτιμήσεις περιλαμβάνονται στη συνέχεια στη στήλη 020 (εκτίμηση επόμενου έτους) και τη στήλη 010 (εκτίμηση μεθεπόμενου έτους).</p> <p>Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα «σχετικού δείκτη», το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.</p> |
| 040 - 060 | <p><b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ)</b></p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες χρησιμοποιούνται για την αναφορά των ποσών των δανείων και προκαταβολών για τους επιχειρηματικούς τομείς «Εμπορική τραπεζική» και «Λιανική τραπεζική», όπως αναφέρεται στο άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Τα ποσά αυτά χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εναλλακτικού σχετικού δείκτη που οδηγεί στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ).</p>  |



## ▼ M7

| Στήλες    |   |
|-----------|---|
|           | Για τον επιχειρηματικό τομέα της «εμπορικής τραπεζικής», περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.   |
| 070       | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται σύμφωνα με τη χρησιμοποιούμενη προσέγγιση, βάσει των άρθρων 312 έως 324 του ΚΚΑ. Το ποσό που προκύπτει αναφέρεται στη στήλη 070.</p>  |
| 071       | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p><b>Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5.</b></p>   |
| 080       | <p><b>ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 18 παράγραφος 1 του ΚΚΑ (σχετικά με την ένταξη στην εφαρμογή που αναφέρεται στο άρθρο 312 παράγραφος 2 του ΚΚΑ) σχετικά με τις μεθόδους που εφαρμόζονται για την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου μεταξύ των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου και σχετικά με το εάν και με ποιο τρόπο σχεδιάζεται να ενσωματωθούν οι επιπτώσεις της διαφοροποίησης στο σύστημα μέτρησης κινδύνων που εφαρμόζεται από ένα μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και τις θυγατρικές του ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ.</p> |
| 090 - 120 | <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ</b>  |
| 090       | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στη στήλη 090 είναι ίδια με την απαίτηση που αναφέρεται στη στήλη 070, αλλά υπολογίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα μείωσης που οφείλονται σε αναμενόμενη ζημία, διαφοροποίηση και τεχνικές μείωσης του κινδύνου (βλέπε κατωτέρω).</p>   |
| 100       | <p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ</b></p> <p>Στη στήλη 100 αναφέρεται η μείωση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που οφείλεται στην αναμενόμενη ζημία που συμβαίνει σε εσωτερικές επιχειρηματικές πρακτικές (όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ).</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 110     | <p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ</b></p> <p>Το αποτέλεσμα της διαφοροποίησης στη στήλη 110 είναι η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται χωριστά για κάθε κατηγορία λειτουργικού κινδύνου (δηλαδή, κατάσταση «τέλειας εξάρτησης») και της διαφοροποιημένης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη συσχετίσεις και εξαρτήσεις (δηλαδή, εάν υποθεθεί εξάρτηση κατώτερη της «τέλειας εξάρτησης» μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου). Η κατάσταση «τέλειας εξάρτησης» προκύπτει στην «περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων», δηλαδή όταν το ίδρυμα δεν χρησιμοποιεί μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, επομένως το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης υπολογίζεται αθροίζοντας τις επιμέρους μετρήσεις λειτουργικού κινδύνου των επιλεγμένων κατηγοριών κινδύνου. Στην περίπτωση αυτή, η συσχέτιση μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου υποτίθεται ότι είναι 100 % και η τιμή στη στήλη πρέπει να τεθεί ίση με το μηδέν. Αντιστρόφως, όταν το ίδρυμα υπολογίζει μια σαφή δομή συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου, πρέπει να συμπεριλάβει στη συγκεκριμένη στήλη τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, όπως αυτό προκύπτει από την «περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων», και αυτού που λαμβάνεται μετά την εφαρμογή της δομής συσχετίσεων μεταξύ των κατηγοριών κινδύνου. Η τιμή αντανακλά τη «δυνατότητα διαφοροποίησης» του μοντέλου εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης, δηλαδή την ικανότητα του μοντέλου να λαμβάνει υπόψη τη μη ταυτόχρονη πρόκληση σοβαρών ζημιολογικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Στη στήλη 110 πρέπει να αναφερθεί το ποσό κατά το οποίο η υποτιθέμενη δομή συσχέτισης μειώνει το κεφάλαιο βάσει των εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης σε σχέση με την υπόθεση της συσχέτισης κατά 100 %.</p> |
| 120     | <p><b>(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ)</b></p> <p>Στη στήλη 120 αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφος 1 έως 5 του ΚΚΑ.</p>  |
| Γραμμές |  |
| 010     | <p><b>ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)</b></p> <p>Στη συγκεκριμένη γραμμή παρουσιάζονται τα ποσά που αντιστοιχούν τις δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο (άρθρα 315 και 316 του ΚΚΑ).</p>  |
| 020     | <p><b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΤSA)/ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ΑSA)</b></p> <p>Αναφέρεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρα 317 έως 319 του ΚΚΑ).</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές   |   |
|-----------|---|
| 030 - 100 | <p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)</b></p> <p>Στην περίπτωση χρήσης της τυποποιημένης προσέγγισης, ο σχετικός δείκτης για κάθε αντίστοιχο έτος κατανέμεται στις γραμμές 030 έως 100 μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων που ορίζονται στον πίνακα 2 του άρθρου 317 του ΚΚΑ. Η χαρτογράφηση των δραστηριοτήτων σε επιχειρηματικούς τομείς ακολουθεί τις αρχές που περιγράφονται στο άρθρο 318 του ΚΚΑ.</p>  |
| 110 - 120 | <p><b>ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA)</b></p> <p>Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 319 του ΚΚΑ) αναφέρουν για τα αντίστοιχα έτη το σχετικό δείκτη χωριστά για κάθε επιχειρηματικό τομέα στις γραμμές 030 έως 050 και 080 έως 100 και στις γραμμές 110 έως 120 για τους επιχειρηματικούς τομείς «εμπορική τραπεζική» και «λιανική τραπεζική».</p> <p>Οι γραμμές 110 έως 120 παρουσιάζουν το ποσό του σχετικού δείκτη των δραστηριοτήτων που υπόκεινται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση, κάνοντας διάκριση μεταξύ αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα «εμπορική τραπεζική» και αυτών που αντιστοιχούν στον επιχειρηματικό τομέα «λιανική τραπεζική» (άρθρο 319 του ΚΚΑ). Δύναται να υπάρχουν ποσά για τις γραμμές που αντιστοιχούν στην «εμπορική τραπεζική» και στη «λιανική τραπεζική» βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης (γραμμές 060 και 070) καθώς και βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης στις γραμμές 110 και 120 (π.χ. εάν μια θυγατρική υπόκειται στην τυποποιημένη προσέγγιση, ενώ η μητρική οντότητα υπόκειται στην εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση).</p> |
| 130       | <p><b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (AMA)</b></p> <p>Αναφέρονται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321 έως 323 του ΚΚΑ).</p> <p>Στην περίπτωση συνδυασμένης χρήσης διαφορετικών προσεγγίσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 314 του ΚΚΑ, αναφέρονται οι πληροφορίες σχετικού δείκτη για τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης.</p>  |

4.2. C 17.00 - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΣΕΙΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ OPR)

4.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

119. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα συνοψίζονται οι πληροφορίες για τις ακαθάριστες ζημίες και τις ανακτήσεις ζημιών που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος σύμφωνα με τα γεγονότα και τους επιχειρηματικούς τομείς.
120. Ως «ακαθάριστη ζημία» νοείται μια ζημία που απορρέει από ένα γεγονός ή κατηγορία γεγονότος λειτουργικού κινδύνου - όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 - πριν από τις ανακτήσεις οποιουδήποτε τύπου, με την επιφύλαξη του σημείου 122.
121. Ως «ανάκτηση» νοείται ένα ανεξάρτητο συμβάν που σχετίζεται με την αρχική ζημία λειτουργικού κινδύνου που είναι διακριτό ως προς τη χρονική στιγμή, στο οποίο εισροές κεφαλαίων ή οικονομικών οφελών λαμβάνονται από πρώτα ή τρίτα μέρη, όπως ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλα μέρη.

▼ M7

122. Ως «γεγονότα ταχέως ανακτώμενων ζημιών» νοούνται γεγονότα λειτουργικού κινδύνου τα οποία οδηγούν σε ζημίες οι οποίες ανακτώνται, εν μέρει ή πλήρως, εντός πέντε εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση γεγονότος ταχέως ανακτώμενων ζημιών, μόνο το τμήμα της ζημίας που δεν έχει πλήρως ανακτηθεί (δηλαδή η ζημία μείον τη μερική ταχεία ανάκτηση) περιλαμβάνεται στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας. Κατά συνέπεια, τα ζημιογόνα γεγονότα που οδηγούν σε ζημίες που ανακτώνται πλήρως εντός πέντε εργάσιμων ημερών δεν περιλαμβάνονται καθόλου στον ορισμό της ακαθάριστης ζημίας, ούτε στην υποβολή αναφορών για τις Λεπτομέρειες OPR.
123. Ως «ημερομηνία λογιστικής εγγραφής» νοείται η ημερομηνία κατά την οποία μια ζημία ή απόθεμα/πρόβλεψη αναγνωρίστηκε για πρώτη φορά στο λογαριασμό κερδών και ζημιών, έναντι μιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου. Η ημερομηνία αυτή ακολουθεί λογικά την «ημερομηνία συμβάντος» (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία συνέβη ή άρχισε το γεγονός λειτουργικού κινδύνου) και την «ημερομηνία διαπίστωσης» (δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το ίδρυμα έλαβε γνώση του γεγονότος λειτουργικού κινδύνου).
124. Ο αριθμός των γεγονότων είναι ο αριθμός των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιείται για πρώτη φορά κατά την περίοδο αναφοράς.
125. Το συνολικό ποσό ζημίας είναι το αλγεβρικό άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:
- i. Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιούνται για πρώτη φορά» κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. άμεσες χρεώσεις, προβλέψεις, λογιστικές τακτοποιήσεις)·
  - ii. Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με θετικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (π.χ. αύξηση των προβλέψεων, συνδεδεμένα ζημιογόνα γεγονότα, πρόσθετες λογιστικές τακτοποιήσεις) των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς· και
  - iii. Των ποσών των ακαθάριστων ζημιών που σχετίζονται με αρνητικές προσαρμογές ζημιών που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς - λόγω της μείωσης των προβλέψεων - των γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που «λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά» σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.
126. Ο αριθμός των γεγονότων περιλαμβάνει επίσης συμβατικά τα γεγονότα που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς και δεν έχουν ακόμη αναφερθεί σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές. Το συνολικό ποσό ζημίας περιλαμβάνει επίσης συμβατικά τα στοιχεία της παραγράφου 124 που σχετίζονται με προηγούμενες περιόδους αναφοράς και δεν έχουν ακόμη αναφερθεί σε προγενέστερες εποπτικές αναφορές.
127. Η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι το μεγαλύτερο ενιαίο ποσό μεταξύ εκείνων που περιλαμβάνονται στο σημείο 124.i ή στο σημείο 124.ii ανωτέρω.

▼ M7

128. Το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ποσών μεταξύ εκείνων που περιλαμβάνονται στο σημείο 124.i ή στο σημείο 124.ii ανωτέρω.
129. Η συνολική ανάκτηση ζημιών είναι το άθροισμα όλων των ανακτήσεων που λογιστικοποιούνται κατά την περίοδο αναφοράς και σχετίζονται με γεγονότα λειτουργικού κινδύνου που λογιστικοποιήθηκαν για πρώτη φορά κατά την περίοδο αναφοράς ή σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.
130. Τα στοιχεία που αναφέρονται τον Ιούνιο του αντίστοιχου έτους είναι ενδιάμεσα στοιχεία, ενώ τα τελικά στοιχεία αναφέρονται τον Δεκέμβριο. Ως εκ τούτου, τα στοιχεία του Ιουνίου έχουν εξάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1/1 έως την 30/6 του ημερολογιακού έτους) ενώ τα στοιχεία του Δεκεμβρίου έχουν δωδεκάμηνη περίοδο αναφοράς (από την 1/1 έως την 31/12 του ημερολογιακού έτους).
131. Οι πληροφορίες παρουσιάζονται κατανέμοντας τις ζημίες και ανακτήσεις που υπερβαίνουν εσωτερικά κατώτατα όρια μεταξύ επιχειρηματικών τομέων (όπως ορίζονται στο άρθρο 317 πίνακα 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «επιχειρηματικά στοιχεία», όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και ζημιολογίων γεγονότων (όπως ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ), ενώ είναι πιθανόν οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα γεγονός να κατανέμονται μεταξύ αρκετών επιχειρηματικών τομέων.
132. Στις στήλες παρουσιάζονται τα διάφορα γεγονότα και τα σύνολα για κάθε επιχειρηματικό τομέα, μαζί με ένα υπομνηματικό στοιχείο που δείχνει το χαμηλότερο εσωτερικό κατώτατο όριο που εφαρμόζεται στη συλλογή δεδομένων ζημιών, αποκαλύπτοντας σε κάθε επιχειρηματικό τομέα το χαμηλότερο και το υψηλότερο κατώτατο όριο, εάν υπάρχουν περισσότερα του ενός κατώτατα όρια.
133. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των ζημιολογίων γεγονότων, το ποσό της συνολικής ζημίας, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία, το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και τη συνολική ανάκτηση ζημιών.
134. Για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων, τα στοιχεία για τον αριθμό των γεγονότων και το συνολικό ποσό ζημίας απαιτείται επίσης για ορισμένα φάσματα τιμών που βασίζονται σε προκαθορισμένα κατώτατα όρια, 10 000, 20 000, 100 000, και 1 000 000. Τα κατώτατα όρια καθορίζονται σε ποσά εκφρασμένα ευρώ και περιλαμβάνονται για σκοπούς συγκρισιμότητας των αναφερομένων ζημιών μεταξύ των ιδρυμάτων· κατά συνέπεια, δεν συνδέονται αναγκαστικά με τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή των εσωτερικών δεδομένων ζημιών, τα οποία αναφέρονται σε άλλο τμήμα του υποδείγματος.
135. Όταν το αλγεβρικό άθροισμα των στοιχείων του συνολικού ποσού ζημίας, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 124 ανωτέρω, καθορίζει μια αρνητική αξία για ορισμένους επιχειρηματικούς τομείς και συνδυασμούς γεγονότων, στα σχετικά κελιά αναφέρεται η τιμή 0.
136. Το εν λόγω υπόδειγμα υποβάλλεται από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης ή τυποποιημένη ή εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τους.

▼ **M7**

137. Για την επαλήθευση των όρων που προβλέπονται από το άρθρο 5 παράγραφος β) σημείο 2 στοιχείο β), τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις πλέον πρόσφατες στατιστικές που είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα δημοσιοποίησης εποπτικών πληροφοριών της EAT προκειμένου να διαθέτουν «το άθροισμα των συνόλων των ατομικών ισολογισμών όλων των ιδρυμάτων εντός του ιδίου κράτους μέλους».
138. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 5 παράγραφος β) σημείο 2 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού δύναται να αναφέρουν μόνο τις ακόλουθες πληροφορίες για το άθροισμα όλων των ειδών γεγονότων (στήλη 080) του υποδείγματος Λεπτομέρειες OPR:
- α) αριθμός γεγονότων (γραμμή 910),
  - β) συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920),
  - γ) μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930),
  - δ) άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940) και
  - ε) συνολική ανάκτηση ζημιών (γραμμή 950).

## 4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 010 -070  | <p><b>ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 010 έως 070 σύμφωνα με το είδος ζημιωγόνων γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με την τυποποιημένη ή την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση μπορούν να αναφέρουν τις ζημίες για τις οποίες δεν προσδιορίζεται ζημιωγόνο γεγονός στη στήλη 080.</p>   |
| 080       | <p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τον συνολικό «αριθμό γεγονότων», το συνολικό «συνολικό ποσό ζημίας» και τη συνολική «συνολική ανάκτηση ζημιών» ως το απλό άθροισμα του αριθμού των γεγονότων, των συνολικών ακαθάριστων ποσών ζημίας και των συνολικών ποσών ανάκτησης ζημιών που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070. Η «μέγιστη μεμονωμένη ζημία» στη στήλη 080 είναι το μέγιστο ποσό των «μέγιστων μεμονωμένων ακαθάριστων ζημιών» που αναφέρονται στις στήλες 010 έως 070. Για το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών, αναφέρεται στη στήλη 080 το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών εντός ενός επιχειρηματικού τομέα.</p> |
| 090 - 100 | <p><b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 090 και 100 τα ελάχιστα κατώτατα όρια ζημίας που χρησιμοποιούν για την εσωτερική συλλογή δεδομένων ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, τελευταία πρόταση του ΚΚΑ. Εάν το ίδρυμα εφαρμόζει ένα μόνο κατώτατο όριο για κάθε επιχειρηματικό τομέα, συμπληρώνεται μόνο η στήλη 090. Στην περίπτωση που εφαρμόζονται διαφορετικά κατώτατα όρια εντός του ιδίου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100).</p>   |



M7

| Γραμμές   |   |
|-----------|---|
| 010 - 850 | <p><b>ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΔΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ, ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ, ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b></p> <p>Για κάθε επιχειρηματικό τομέα οριζόμενο στο άρθρο 317 παράγραφος 4 πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «Επιχειρηματικά στοιχεία», όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και για κάθε είδος ζημιόγону γεγονότος, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα εσωτερικά κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιόγону γεγονότων, συνολικό ποσό ζημίας, μέγιστη μεμονωμένη ζημία, άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών και συνολική ανάκτηση ζημιών. Για ένα ζημιόγону γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το «συνολικό ποσό ζημίας» κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.</p>   |
| 910 - 950 | <p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ</b></p> <p>Για κάθε είδος ζημιόγону γεγονότος (στήλες 010 έως 080), πρέπει να αναφέρονται οι ακόλουθες πληροφορίες (άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και ε) του ΚΚΑ) για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων (γραμμές 910 έως 950):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Αριθμός ζημιόγону γεγονότων (γραμμή 910): αναφέρεται ο αριθμός των γεγονότων που υπερβαίνουν το εσωτερικό κατώτατο όριο κατά είδος ζημιόγону γεγονότος για το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων. Ο συγκεκριμένος αριθμός δύναται να είναι χαμηλότερος του αθροίσματος του αριθμού των γεγονότων ανά επιχειρηματικό τομέα, δεδομένου ότι τα γεγονότα με πολλαπλές επιπτώσεις (επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς) θεωρούνται ως ένα γεγονός.</li> <li>— Αριθμός γεγονότων. Εκ των οποίων, <math>\geq 10\ 000</math> και <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> και <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> και <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (γραμμές 911 έως 914): αναφέρεται ο αριθμός των εσωτερικών γεγονότων που περιλαμβάνονται στα φάσματα τιμών που ορίζονται στις σχετικές γραμμές.</li> <li>— Συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920): το συνολικό ποσό ζημίας είναι το απλό άθροισμα του συνολικού ποσού ζημίας για κάθε επιχειρηματικό τομέα.</li> <li>— Συνολικό ποσό ζημίας, εκ του οποίου, <math>\geq 10\ 000</math> και <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> και <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> και <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (γραμμές 921 έως 924): αναφέρεται το συνολικό ποσό ζημίας που περιλαμβάνεται στα φάσματα τιμών που ορίζονται στις σχετικές γραμμές.</li> <li>— Μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930): η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το εσωτερικό κατώτατο όριο για κάθε είδος ζημιόγону γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Τα αριθμητικά στοιχεία αυτά δύναται να είναι υψηλότερα της μέγιστης μεμονωμένης ζημίας που καταγράφεται σε κάθε επιχειρηματικό τομέα, εάν ένα γεγονός επηρεάζει διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.</li> <li>— Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940): αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε είδος ζημιόγону γεγονότος και μεταξύ όλων των επιχειρηματικών τομέων. Το άθροισμα αυτό δύναται να είναι υψηλότερο του μέγιστου αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών που έχουν καταγραφεί σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Το συγκεκριμένο άθροισμα πρέπει να αναφέρεται ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών.</li> </ul> |

## ▼ M7

| Γραμμές     |  |
|-------------|--|
|             | <p>— Συνολική ανάκτηση ζημιών (γραμμή 950): η συνολική ανάκτηση ζημιών είναι το απλό άθροισμα της συνολικής ανάκτησης ζημιών για κάθε επιχειρηματικό τομέα.</p>  |
| 910-950/080 | <p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ — ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ</b></p> <p>— Αριθμός γεγονότων: για κάθε γραμμή από 910 έως 914, ο αριθμός των γεγονότων ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων της αντίστοιχης γραμμής, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα γεγονός. Ο αριθμός στη γραμμή 910 δεν ισούται απαραίτητα με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των ζημιολόγων γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 080, δεδομένου ότι ένα ζημιολόγο γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς.</p> <p>— Συνολικό ποσό ζημίας: για κάθε γραμμή από 920 έως 924, το συνολικό ποσό ζημίας ισούται με το οριζόντιο άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας ανά είδος ζημιολόγου γεγονότος στην αντίστοιχη γραμμή. Το συνολικό ποσό ζημίας της γραμμής 920 ισούται με το κάθετο άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας κατά επιχειρηματικό τομέα της στήλης 080.</p> <p>— Μέγιστη μεμονωμένη ζημία: όπως προαναφέρθηκε, όταν ένα γεγονός έχει επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς, ενδέχεται το ποσό της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» στο «σύνολο επιχειρηματικών τομέων» για το συγκεκριμένο είδος ζημιολόγου γεγονότος να είναι υψηλότερο των ποσών της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» σε κάθε επιχειρηματικό τομέα. Επομένως, το ποσό στο συγκεκριμένο κελί ισούται με το μέγιστο ποσό μεταξύ των τιμών της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» στο «σύνολο επιχειρηματικών τομέων» που ενδέχεται να μην είναι απαραίτητα ίσο με τη μέγιστη τιμή της «μέγιστης μεμονωμένης τιμής» μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων της στήλης 080.</p> <p>— Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών: είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός που σημαίνει ότι ενδέχεται να μην είναι απαραίτητα ίσο ούτε με τη μέγιστη τιμή του «αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών» στο «σύνολο επιχειρηματικών τομέων» ούτε με τη μέγιστη τιμή του «αθροίσματος των πέντε μεγαλύτερων ζημιών» της στήλης 080.</p> <p>— Συνολική ανάκτηση ζημιών: ισούται τόσο με το οριζόντιο άθροισμα των συνολικών ανακτήσεων ζημιών ανά κατηγορία γεγονότος της γραμμής 950 όσο και με το κάθετο άθροισμα των συνολικών ανακτήσεων ζημιών ανά επιχειρηματικό τομέα της στήλης 080.</p> |

## 5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

139. Οι οδηγίες αυτές αφορούν τα υποδείγματα αναφοράς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον κίνδυνο συναλλάγματος (MKR SA FX), τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος (MKR SA COM), τον κίνδυνο επιτοκίου (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) και τον κίνδυνο μετοχικών τίτλων (MKR SA EQU). Επίσης, στο συγκεκριμένο μέρος περιλαμβάνονται οδηγίες για το υπόδειγμα αναφοράς του υπολογισμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (MKR IM).

140. Ο κίνδυνος θέσης για ένα διαπραγματεύσιμο χρεωστικό τίτλο ή μια μετοχή (ή παράγωγο μέσο χρεωστικού τίτλου ή παράγωγο μέσο που βασίζεται σε μετοχή), διαιρείται σε δύο συνιστώσες, προκειμένου να υπολογιστεί η κεφαλαιακή απαίτηση για την



## ▼ M7

κάλυψή του. Η πρώτη συνιστώσα αφορά τον ειδικό κίνδυνο που ενέχει η θέση—, δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου λόγω της επίδρασης παραγόντων που σχετίζονται με τον εκδότη του ή, στην περίπτωση ενός παράγωγου μέσου, με τον εκδότη του υποκείμενου μέσου. Η δεύτερη συνιστώσα καλύπτει τον γενικό κίνδυνο της θέσης—, δηλαδή τον κίνδυνο μεταβολής της τιμής του σχετικού μέσου λόγω μιας μεταβολής στο επίπεδο των επιτοκίων (στην περίπτωση ενός διαπραγματεύσιμου χρεωστικού τίτλου ή παράγωγου μέσου χρεωστικού τίτλου) ή λόγω μιας ευρείας μεταβολής στην αγορά μετοχών που δεν σχετίζεται με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά μεμονωμένων τίτλων (στην περίπτωση μιας μετοχής ή ενός παράγωγου μέσου που βασίζεται σε μετοχή). Η γενική αντιμετώπιση συγκεκριμένων μέσων και διαδικασιών συμψηφισμού απαντά στα άρθρα 326 έως 333 του ΚΚΑ.

5.1. C 18.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI)

5.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

141. Στο παρόν υπόδειγμα παρουσιάζονται οι θέσεις και οι σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). Οι διάφοροι κίνδυνοι και οι μέθοδοι που είναι διαθέσιμες βάσει του ΚΚΑ παρουσιάζονται στις επιμέρους γραμμές. Ο ειδικός κίνδυνος που σχετίζεται με ανοίγματα που αναφέρονται στα υποδείγματα MKR SA SEC και MKR SA CTP πρέπει να αναφέρεται μόνο στο υπόδειγμα Σύνολο του MKR SA TDI. Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στα υποδείγματα αυτά μεταφέρονται στο πεδίο {325;060} (τιτλοποιήσεις) και στο πεδίο {330;060} (CTP) αντιστοίχως..

142. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το «Σύνολο», καθώς και για προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων νομισμάτων: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD και ένα τελευταίο υπόδειγμα για όλα τα άλλα νομίσματα.

5.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 010 - 020 | <p><b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υποαναληφθεί από τρίτους (άρθρο 345 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ). Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> |
| 030 – 040 | <p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050       | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b></p> <p>Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες    |   |
|-----------|---|
| 060       | <b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b><br>Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.  |
| 070       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.  |
| Γραμμές   |   |
| 010 – 350 | <b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ</b><br>Οι θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους στο χαρτοφυλάκιο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις τους ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, αναφέρονται ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου, τη ληκτότητα και την εφαρμοζόμενη προσέγγιση.                                     |
| 011       | <b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b>   |
| 012       | Παράγωγα<br>Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων εντός χαρτοφυλακίου, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 328 έως 331, κατά περίπτωση.  |
| 013       | Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού<br>Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.   |
| 020-200   | <b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b><br>Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους βάσει της μεθόδου της ληκτότητας σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 339 παράγραφος 9 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3 και αυτές με τη σειρά τους κατανέμονται βάσει της ληκτότητας των μέσων.  |
| 210 - 240 | <b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ</b><br>Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους βάσει της μεθόδου της διάρκειας σύμφωνα με το άρθρο 340 παράγραφοι 1 έως 6 του ΚΚΑ και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 340 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Η θέση κατανέμεται στις ζώνες 1, 2 και 3   |
| 250       | <b>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330.<br>Θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους υποκείμενους σε κεφαλαιακή στάθμιση ειδικού κινδύνου και η αντίστοιχη κεφαλαιακή επιβάρυνση σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β), το άρθρο 335, το άρθρο 336 παράγραφοι 1 έως 3 και τα άρθρα 337 και 338 του ΚΚΑ. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην τελευταία πρόταση του άρθρου 327 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |

## ▼ M7

| Γραμμές   |  |
|-----------|--|
| 251 - 321 | <p><b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης</b></p> <p>Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321.</p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών παραγώγων νιοστού βαθμού αθέτησης που δεν διαβαθμίζονται εξωτερικά πρέπει να υπολογίζεται αθροίζοντας τους συντελεστές στάθμισης κινδύνου των οντοτήτων αναφοράς (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) πρώτο και δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ — «εξέταση»). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που διαβαθμίζονται εξωτερικά (άρθρο 332 παράγραφος 1 στοιχείο ε) τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) αναφέρονται χωριστά στη γραμμή 321.</p> <p>Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ:</p> <p>Πρόκειται για ειδική αντιμετώπιση ομολόγων που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 10 % εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 3 του ΚΚΑ (καλυμμένα ομόλογα). Οι ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων είναι το ήμισυ του ποσοστού της δεύτερης κατηγορίας του πίνακα 1 του άρθρου 336 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές πρέπει να καταλογιστούν στις γραμμές 280-300 ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι την τελική ληκτότητα.</p> <p>Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347.</p> |
| 325       | <p><b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης</b></p> <p>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.</p>  |
| 330       | <p><b>Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων</b></p> <p>Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.</p>  |
| 350 - 390 | <p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 329 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p>   |

5.2. C 19.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC)

5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

143. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις (συνολικές/καθαρές και θετικές/αρνητικές) και τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τη συνιστώσα ειδικού κινδύνου του κινδύνου θέσης σε τιτλοποιήσεις/επανατιτλοποιήσεις που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (μη επιλέξιμες για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

## ▼ M7

144. Το υπόδειγμα MKR SA SEC προσδιορίζει την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του εάν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη προσέγγιση ή την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για καθεμία από τις θέσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.
145. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 258 του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

## 5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες              |   |
|---------------------|---|
| 010 - 020           | <p><b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 337 του ΚΚΑ (θέσεις τιτλοποίησης). Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 030 - 040           | <p><b>(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 258 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050 - 060           | <p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 070 - 520           | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ. Η κατανομή πρέπει να πραγματοποιείται χωριστά για τις θετικές και για τις αρνητικές θέσεις.</p>   |
| 230-240 και 460-470 | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>  |
| 250-260 και 480-490 | <p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την εναλλακτική προσέγγιση του εποπτικού υποδείγματος (SFA), με την οποία προσδιορίζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως συνάρτηση των χαρακτηριστικών της ομάδας εξασφαλίσεων και των συμβατικών ιδιοτήτων του τμήματος της τιτλοποίησης.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες              |   |
|---------------------|---|
| 270 και 500         | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης).</p> <p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ: Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p>   |
| 280-290 και 510-520 | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 109 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση και άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι συγκεκριμένες στήλες υποβάλλονται όταν το ίδρυμα χρησιμοποιεί την προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης για τον προσδιορισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης για διευκολύνσεις ρευστότητας και πιστωτικές ενισχύσεις που χορηγούν οι τράπεζες (συμπεριλαμβανομένων τρίτων τραπεζών) σε οντότητες έκδοσης προγραμμάτων ABCP. Η προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης, βάσει των μεθοδολογιών του ΕΟΠΑ, εφαρμόζεται μόνο σε ανοίγματα έναντι οντοτήτων έκδοσης προγραμμάτων ABCP που διαθέτουν εσωτερική αξιολόγηση ισοδύναμη επενδυτικού βαθμού κατά την έναρξη.</p> |
| 530 - 540           | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 3 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 407 του ΚΚΑ. Άρθρο 14 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 550 - 570           | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΛΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 337 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ, το οποίο επιτρέπει σε ένα ίδρυμα να θέτει ανώτατο όριο στο προϊόν του συντελεστή στάθμισης και της καθαρής θέσης στη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης οφειλής.</p>   |
| 580 - 600           | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΛΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 337 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.</p>   |
| 610                 | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, για τη μεταβατική περίοδο που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2014, το ίδρυμα αθροίζει χωριστά τις σταθμισμένες καθαρές θετικές θέσεις του (στήλη 580) και τις σταθμισμένες καθαρές αρνητικές θέσεις του (στήλη 590). Το μεγαλύτερο από τα αθροίσματα αυτά (μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου) αποτελεί την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων. Από το 2015 και εξής, σύμφωνα με το άρθρο 337 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, το ίδρυμα αθροίζει τις σταθμισμένες καθαρές θέσεις του, ανεξάρτητα από το αν είναι θετικές ή αρνητικές (στήλη 600), για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.</p>                      |

## ▼ M7

| Γραμμές               |  |
|-----------------------|--|
| 010                   | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών τιτλοποιήσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας και/ή του επενδυτή και/ή της αναδόχου οντότητας.</p>  |
| 040, 070 και 100      | <p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφοι 61 και 62 του ΚΚΑ.</p>   |
| 020, 050, 080 και 110 | <p><b>ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 63 του ΚΚΑ.</p>   |
| 030-050               | <p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.</p>   |
| 060-080               | <p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ</b></p> <p>Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>  |
| 090-110               | <p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 14 του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 120-210               | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 4 τελευταία πρόταση του ΚΚΑ.</p> <p>Η κατανομή των υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού ακολουθεί την ταξινόμηση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα Λεπτομέρειες SEC(στήλη «Είδος»):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 1 — υποθήκες κατοικιών·</li> <li>— 2 — υποθήκες εμπορικών ακινήτων·</li> <li>— 3 — απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες·</li> <li>— 4 — χρηματοδοτική μίσθωση·</li> <li>— 5 — δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)·</li> <li>— 6 — καταναλωτικά δάνεια·</li> <li>— 7 — εμπορικές απαιτήσεις·</li> <li>— 8 — λοιπά στοιχεία ενεργητικού·</li> <li>— 9 — καλυμμένα ομόλογα·</li> <li>— 10 — λοιπές υποχρεώσεις.</li> </ul> <p>Για κάθε τιτλοποίηση, σε περίπτωση που η ομάδα αποτελείται από διαφορετικά είδη στοιχείων ενεργητικού, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη το σημαντικότερο είδος.</p> |

▼ **M7**

## 5.3. C 20.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)

## 5.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

146. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (που περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 3) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση.

147. Στο υπόδειγμα MKR SA CTP καθορίζεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων μόνο για τον ειδικό κίνδυνο θέσεων εντός του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 335 σε συνδυασμό με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Εάν οι θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347 του ΚΚΑ. Υπάρχει μόνο ένα υπόδειγμα για όλες τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, ανεξαρτήτως του εάν το ίδρυμα εφαρμόζει την τυποποιημένη προσέγγιση ή την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για καθεμία από τις θέσεις σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Η αναφορά των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του γενικού κινδύνου των θέσεων αυτών διενεργείται στο υπόδειγμα MKR SA TDI ή στο υπόδειγμα MKR IM.

148. Η συγκεκριμένη δομή του υποδείγματος διαχωρίζει τις θέσεις τιτλοποίησης, τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και τις άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων. Ως εκ τούτου, οι θέσεις τιτλοποίησης αναφέρονται πάντα στις γραμμές 030, 060 ή 090 (ανάλογα με τον ρόλο του ιδρύματος στην τιτλοποίηση). Τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται πάντα στη γραμμή 110. Οι «άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων» δεν είναι ούτε θέσεις τιτλοποίησης ούτε πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης (βλέπε ορισμό στο άρθρο 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ), αλλά είναι σαφώς «συνδεδεμένες» (λόγω της πρόθεσης αντιστάθμισης) με μια από αυτές τις δύο θέσεις. Για το λόγο αυτό ταξινομούνται είτε στην υποκατηγορία «τιτλοποίηση» είτε στην υποκατηγορία «πιστωτικό παράγωγο νιοστού βαθμού αθέτησης».

149. Οι θέσεις που λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 1 250 % μπορούν εναλλακτικά να αφαιρεθούν από το κεφάλαιο CET1 (βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 244 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 258 του ΚΚΑ). Στην περίπτωση αυτή, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στη γραμμή 460 του υποδείγματος CA1.

## 5.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 010 - 020 | <b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b><br>Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με τις θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, που ισχύει επίσης για τις συγκεκριμένες ακαθάριστες θέσεις, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 030 - 040 | <b>(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b><br>Άρθρο 258 του ΚΚΑ.   |

## ▼ M7

| Στήλες                |   |
|-----------------------|---|
| 050 - 060             | <p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρα 327 έως 329 και άρθρο 334 του ΚΚΑ. Όσον αφορά τη διάκριση μεταξύ θετικών και αρνητικών θέσεων, βλέπε άρθρο 328 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| 070 - 400             | <p><b>ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SA ΚΑΙ IRB)</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>  |
| 160 και 330           | <p><b>ΆΛΛΑ</b></p> <p>Άλλοι συντελεστές στάθμισης που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες στήλες.</p> <p>Για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης, μόνο αυτά που δεν έχουν διαβαθμιστεί εξωτερικά. Τα εξωτερικά διαβαθμισμένα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης αναφέρονται είτε στο υπόδειγμα MKR SA TDI (γραμμή 321) είτε — εάν είναι ενσωματωμένα στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων — κατανέμονται στη στήλη του αντίστοιχου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.</p>  |
| 170-180 και 360-370   | <p><b>1 250 %</b></p> <p>Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.</p>  |
| 190-200 και 340-350   | <p><b>ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ</b></p> <p>Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.</p>  |
| 210/380               | <p><b>ΕΞΕΤΑΣΗ</b></p> <p>ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβαθμισμένων ανοιγμάτων των οποίων ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου λαμβάνεται από το υποκείμενο χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων (μέσος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας, μέγιστος συντελεστής στάθμισης κινδύνου της ομάδας ή χρήση ενός δείκτη συγκέντρωσης).</p> <p>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ: Άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 265 παράγραφος 1 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> |
| 220 – 230 και 390-400 | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</b></p> <p>Άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 410 -420              | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 338 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ</p>  |
| 430 – 440             | <p><b>ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 338 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.</p>  |



▼ M7

| Στήλες           |  |
|------------------|--|
| 450              | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων προσδιορίζεται ως i) η επιβάρυνση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές θετικές θέσεις (στήλη 430) ή ii) η επιβάρυνση ειδικού κινδύνου που εφαρμόζεται μόνο στις καθαρές αρνητικές θέσεις (στήλη 440), ανάλογα με το ποιο από τα δύο ποσά είναι μεγαλύτερο.</p>  |
| Γραμμές          |  |
| 010              | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b></p> <p>Συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που δραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας, του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας.</p>  |
| 020-040          | <p><b>ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050-070          | <p><b>ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ</b></p> <p>Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.</p>  |
| 080-100          | <p><b>ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 14 του ΚΚΑ. Εάν μια ανάδοχος οντότητα τιτλοποιεί επίσης δικά της στοιχεία ενεργητικού, συμπληρώνει στις γραμμές που αφορούν τη μεταβιβάζουσα οντότητα πληροφορίες σχετικά με τα δικά της τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 030, 060 και 090 | <p><b>ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ</b></p> <p>Το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων περιλαμβάνει τιτλοποιήσεις, πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης και, ενδεχομένως, άλλες θέσεις αντιστάθμισης που πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 338 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλάκιου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), περιλαμβάνονται στη γραμμή «Άλλες θέσεις CTP».</p> |
| 110              | <p><b>ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 347 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M7

| Γραμμές               |   |
|-----------------------|---|
|                       | Οι θέσεις μεταβιβάζουσας οντότητας, επενδυτή και αναδόχου οντότητας δεν είναι κατάλληλες για πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης. Κατά συνέπεια, δεν δύναται να υπάρξει κατανομή, όπως για τις θέσεις τιτλοποίησης, για τα πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης.   |
| 040, 070, 100 και 120 | <p><b>ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP</b></p> <p>Οι θέσεις σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, περιλαμβάνονται στη γραμμή «Άλλες θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP)»·</li> <li>— Θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που αντισταθμίζονται από πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 346 του ΚΚΑ·</li> <li>— Άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ·</li> </ul> <p>περιλαμβάνονται.</p> |

## 5.4. C 21.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)

## 5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

150. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σε μετοχικά κεφάλαια που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

151. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το «Σύνολο», καθώς και για ένα στατικό προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων αγορών: Βουλγαρία, Κροατία, Τσεχική Δημοκρατία, Δανία, Αίγυπτος, Ουγγαρία, Ισλανδία, Λιχτενστάιν, Νορβηγία, Πολωνία, Ρουμανία, Σουηδία, Ηνωμένο Βασίλειο, Αλβανία, Ιαπωνία, πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, Ρωσική Ομοσπονδία, Σερβία, Ελβετία, Τουρκία, Ουκρανία, ΗΠΑ, Ζώνη του ευρώ καθώς και ένα εναπομένον υπόδειγμα για όλες τις άλλες αγορές. Για τους σκοπούς της παρούσας απαίτησης υποβολής αναφορών, ο όρος «αγορά» σημαίνει «χώρα» (με εξαίρεση τις χώρες που ανήκουν στη ζώνη του ευρώ, βλέπε κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 525/2014 της Επιτροπής).

## 5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 010 – 020 | <p><b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 102 και άρθρο 105 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Πρόκειται για ακαθάριστες θέσεις που δεν έχουν συμψηφιστεί με τίτλους αφαιρώντας τις θέσεις αναδοχής που έχουν αναληφθεί ή υποαναληφθεί από τρίτους (άρθρο 345 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ).</p> |
| 030 – 040 | <p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες |  |
|--------|--|
| 050    | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b></p> <p>Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση. Η κεφαλαιακή επιβάρυνση υπολογίζεται χωριστά για κάθε εθνική αγορά. Οι θέσεις σε συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την έννοια της δεύτερης πρότασης του άρθρου 344 παράγραφος 4 του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη.</p> |
| 060    | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 070    | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>  |

| Γραμμές   |   |
|-----------|---|
| 010 - 130 | <p><b>ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b></p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2, τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p>   |
| 020 – 040 | <p><b>ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο (άρθρο 343 του ΚΚΑ) και οι αντίστοιχες απαιτήσεις τους ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2, τμήμα 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο.</p> <p>Στις γραμμές 021 και 022 ζητούνται πληροφορίες για την κατανομή σύμφωνα με τα μέσα. Μόνο η κατανομή στις γραμμές 030 και 040 χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.</p> |
| 021       | <p>Παράγωγα</p> <p>Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων εντός χαρτοφυλακίου, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 έως 332, κατά περίπτωση.</p>  |
| 022       | <p>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού</p> <p>Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>   |
| 030       | <p><b>Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση</b></p> <p>Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 344 παράγραφοι 1 και 4 του ΚΚΑ. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται μόνο σε γενικό κίνδυνο και, επομένως, δεν πρέπει να αναφέρονται στη γραμμή 050.</p>   |

▼ M7

| Γραμμές   |  |
|-----------|--|
| 040       | <p><b>Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων</b></p> <p>Άλλες θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 343 και το άρθρο 344 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>                                   |
| 050       | <p><b>ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b></p> <p>Θέσεις σε μετοχές που υπόκεινται σε ειδικό κίνδυνο και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 342 και το άρθρο 344 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 090 - 130 | <p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 329 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p> |

## 5.5. C 22.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)

## 5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

152. Τα ιδρύματα αναφέρουν πληροφορίες για τις θέσεις σε κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος στο οποίο υποβάλλονται τα στοιχεία) και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για συνάλλαγμα που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Η θέση υπολογίζεται για κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του ευρώ), για χρυσό και για θέσεις σε ΟΣΕ. Οι γραμμές 100 έως 470 του παρόντος υποδείγματος αναφέρονται ακόμη και αν δεν απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο συναλλάγματος σύμφωνα με το άρθρο 351 του ΚΚΑ.

153. Τα υπομνηματικά στοιχεία του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και για τα ακόλουθα νομίσματα: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα.

## 5.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 020-030 | <p><b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Ακαθάριστες θέσεις λόγω στοιχείων ενεργητικού, ποσών προς είσπραξη και παρόμοιων στοιχείων αναφερόμενων στο άρθρο 352 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 352 παράγραφος 2 και με την επιφύλαξη της άδειας από τις αρμόδιες αρχές, οι θέσεις που λαμβάνονται ως αντιστάθμιση έναντι των δυσμενών συνεπειών των συναλλαγματικών διακυμάνσεων στους συντελεστές τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 και οι θέσεις που αφορούν στοιχεία που έχουν ήδη εκπέσει κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων δεν αναφέρονται.</p> |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 040-050 | <p><b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Άρθρο 352 παράγραφοι 3 και 4 πρώτη και δεύτερη πρόταση και άρθρο 353 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, οπότε ενδέχεται να υπάρχουν ταυτόχρονα θετικές και αρνητικές θέσεις.</p>  |
| 060-080 | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη πρόταση, άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ.</p>   |
| 060-070 | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b></p> <p>Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών.</p> <p>Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό.</p> <p>Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό.</p> <p>Οι μη αντιστοιχισμένες θέσεις προστίθενται σε θέσεις που υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση για άλλα νομίσματα (γραμμή 030) στη στήλη (060) ή (070) ανάλογα με το εάν διατάσσονται θετικά ή αρνητικά.</p> |
| 080     | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ)</b></p> <p>Αντιστοιχισμένες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα</p>   |
|         | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)</b></p> <p>Όπως ορίζεται στα άρθρα 351 και 354, η κεφαλαιακή επιβάρυνση κινδύνου σε ποσοστό.</p>  |
| 090     | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.</p>  |
| 100     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>  |
| Γραμμές |  |
| 010     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ</b></p> <p>Θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται στην υποβολή αναφορών και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i) και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ (για τη μετατροπή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται στην υποβολή αναφορών).</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές   |   |
|-----------|---|
| 020       | <p><b>ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ</b></p> <p>Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που αναφέρονται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ.</p>  |
| 030       | <p><b>ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα)</b></p> <p>Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του ΚΚΑ:</p> <p>Υπάρχουν δύο διαφορετικοί τρόποι χειρισμού των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Η τροποποιημένη μέθοδος χρυσού, εάν δεν είναι διαθέσιμη η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ (οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική καθαρή θέση συναλλάγματος του ιδρύματος)</li> <li>2. Εάν η κατεύθυνση της επένδυσης των ΟΣΕ είναι διαθέσιμη, οι εν λόγω ΟΣΕ προστίθενται στη συνολική ανοικτή θέση συναλλάγματος (θετική ή αρνητική, ανάλογα με την κατεύθυνση του ΟΣΕ)</li> </ol> <p>Η υποβολή πληροφοριών για τους συγκεκριμένους ΟΣΕ συμφωνεί με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.</p> |
| 040       | <p><b>ΧΡΥΣΟΣ</b></p> <p>Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που υπόκεινται στη γενική διαδικασία που αναφέρεται στο άρθρο 351 και το άρθρο 352 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 050 - 090 | <p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p>  |
| 100-120   | <p><b>Κατανομή των συνολικών θέσεων (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) ανά είδος ανοίγματος</b></p> <p>Οι συνολικές θέσεις κατανέμονται σε παράγωγα, άλλα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις και εκτός ισολογισμού στοιχεία.</p>   |
| 100       | <p><b>Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των παραγώγων</b></p> <p>Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120.</p>  |
| 110       | <p><b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία</b></p> <p>Στοιχεία που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων &amp; πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων.</p>  |

## ▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
| 120     | <b>Παράγωγα</b><br>Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του ΚΚΑ.   |
| 130-480 | <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ</b><br>Τα υπομνηματικά στοιχεία του υποδείγματος συμπληρώνονται χωριστά για όλα τα νομίσματα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και για τα ακόλουθα νομίσματα: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY και όλα τα άλλα νομίσματα. |

5.6. C 23.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)

5.6.1. Γενικές παρατηρήσεις

154. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα ζητούνται πληροφορίες για τις θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και τις αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης.

5.6.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες    |   |
|-----------|---|
| 010 - 020 | <b>ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b><br>Ακαθάριστες θετικές/αρνητικές θέσεις που θεωρούνται θέσεις στο ίδιο βασικό εμπόρευμα σύμφωνα με το άρθρο 357 παράγραφοι 1 και 4 του ΚΚΑ (βλέπε επίσης άρθρο 359 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). |
| 030 – 040 | <b>ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ)</b><br>Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.   |
| 050       | <b>ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ</b><br>Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση.           |
| 060       | <b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b><br>Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.  |
| 070       | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.  |

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 010     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ</b><br>Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τον κίνδυνο αγοράς σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. |

## ▼ M7

| Γραμμές   |  |
|-----------|--|
| 020 – 060 | <p><b>ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ</b></p> <p>Για σκοπούς υποβολής αναφορών, τα βασικά εμπορεύματα ομαδοποιούνται στις τέσσερις κύριες ομάδες που αναφέρονται στον πίνακα 2 του άρθρου 361 του ΚΚΑ.</p>   |
| 070       | <p><b>ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Θέσεις σε εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 359 του ΚΚΑ.</p>   |
| 080       | <p><b>ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b></p> <p>Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στη διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 361 του ΚΚΑ.</p>   |
| 090       | <p><b>ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ</b></p> <p>Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 360 του ΚΚΑ.</p>  |
| 100-140   | <p><b>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ)</b></p> <p>Άρθρο 358 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με κινδύνους που δεν υπόκεινται στον συντελεστή δέλτα αναφέρονται στη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τους.</p> |

## 5.7. C 24.00 - ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)

## 5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

155. Στο συγκεκριμένο υπόδειγμα παρουσιάζεται η κατανομή των τιμών δυνητικής ζημίας (VaR) και δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (sVaR) ανάλογα με τους διάφορους κινδύνους αγοράς (χρεωστικοί τίτλοι, μετοχικοί τίτλοι, συνάλλαγμα, βασικά εμπορεύματα) και άλλες πληροφορίες που αφορούν τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

156. Γενικά, η παροχή των στοιχείων εξαρτάται από τη δομή του υποδείγματος των ιδρυμάτων, εάν υποβάλλουν τα στοιχεία για το γενικό και τον ειδικό κίνδυνο χωριστά ή από κοινού. Το ίδιο ισχύει για την ανάλυση της δυνητικής ζημίας/δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών στις κατηγορίες κινδύνου (κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος μετοχικών τίτλων, κίνδυνος βασικού εμπορεύματος και κίνδυνος συναλλάγματος). Ένα ίδρυμα δύναται να επιλέξει να μην υποβάλλει πληροφορίες για την ανάλυση που αναφέρεται ανωτέρω, εάν αποδείξει ότι η αναφορά των στοιχείων αυτών είναι υπερβολικά επαχθής.

## 5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 030-040 | <p><b>Δυνητική ζημία (VaR)</b></p> <p>Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα.</p> |



## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 030     | <p><b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x Μέσος όρος της δυναμικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg)</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 040     | <p><b>Δυναμική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1)</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 050-060 | <p><b>Δυναμική ζημία ακραίων συνθηκών (sVaR)</b></p> <p>Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα, με τη χρησιμοποίηση εισροών ελεγμένων σύμφωνα με ιστορικά δεδομένα από μια συνεχή δωδεκάμηνη περίοδο σημαντικών ακραίων χρηματοοικονομικών συνθηκών συναφών προς το χαρτοφυλάκιο του ιδρύματος.</p>                                 |
| 050     | <p><b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x Μέσος όρος της δυναμικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg)</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 060     | <p><b>Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1)</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| 070-080 | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ</b></p> <p>Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μεταβολή τιμών συνδεδεμένη με κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.</p> |
| 070     | <p><b>Μέση μέτρηση 12 εβδομάδων</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.</p>   |
| 080     | <p><b>Τελευταία μέτρηση</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.</p>  |
| 090-110 | <p><b>ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)</b></p>   |
| 090     | <p><b>ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>= 8 % της κεφαλαιακής επιβάρυνσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 338 παράγραφος 1 του ΚΚΑ για όλες τις θέσεις στην κεφαλαιακή επιβάρυνση για όλους τους κινδύνους τιμών.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλες    |  |
|-----------|--|
| 100-110   | <p><b>ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β)</p>  |
| 110       | <p><b>ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α)</p>  |
| 120       | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Αναφέρονται στο άρθρο 364 του ΚΚΑ για όλους τους παράγοντες κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων συσχέτισης, κατά περίπτωση, συν τους επαυξημένους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης και όλους τους κινδύνους τιμών για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων, με την εξαίρεση της κεφαλαιακής επιβάρυνσης τιτλοποίησης για τιτλοποιήσεις και πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>   |
| 130       | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.</p>  |
| 140       | <p><b>Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες)</b></p> <p>Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>   |
| 150-160   | <p><b>Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms)</b></p> <p>Όπως ορίζονται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.</p>  |
| 170 - 180 | <p><b>ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTR — ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ</b></p> <p>Τα ποσά που αναφέρονται και χρησιμεύουν ως βάση για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επιβάρυνσης κατώτατου ορίου για όλους τους κινδύνους τιμών σύμφωνα με το άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ λαμβάνουν υπόψη τη διακριτική ευχέρεια του άρθρου 335 του ΚΚΑ, που ορίζει ότι το ίδρυμα δύναται να θέσει ανώτατο όριο στο προϊόν του συντελεστή στάθμισης και της καθαρής θέσης το οποίο δεν θα υπερβαίνει τη μέγιστη πιθανή ζημία που σχετίζεται με τον κίνδυνο αθέτησης οφειλής.</p> |
| Γραμμές   |  |
| 010       | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ</b></p> <p>Αντιστοιχεί στο τμήμα του κινδύνου θέσης, συναλλάγματος και βασικού εμπορεύματος, που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p>  |

▼ M7

| Γραμμές |  |
|---------|--|
|         | Όσον αφορά τις στήλες 030 έως 060 (δυνητική ζημία και δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών), οι τιμές στη γραμμή συνόλου δεν ισούνται με την ανάλυση των τιμών για τη δυνητική ζημία και τη δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών των σχετικών συνιστωσών κινδύνου. Επομένως η ανάλυση συνιστά υπομηματικά στοιχεία.                    |
| 020     | <b>ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ</b><br>Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέονται με τους παράγοντες κινδύνου επιτοκίου που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  |
| 030     | <b>ΤΔΙ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.  |
| 040     | <b>ΤΔΙ - ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.  |
| 050     | <b>ΜΕΤΟΧΕΣ</b><br>Αντιστοιχεί στο μέρος του κινδύνου θέσης που αναφέρεται στο άρθρο 363 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το οποίο συνδέεται με τους παράγοντες κινδύνου μετοχικών τίτλων που προσδιορίζονται στο άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  |
| 060     | <b>ΜΕΤΟΧΕΣ - ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.  |
| 070     | <b>ΜΕΤΟΧΕΣ - ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ</b><br>Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.  |
| 080     | <b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ</b><br>Άρθρο 363 άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.   |
| 090     | <b>ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ</b><br>Άρθρο 363 άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  |
| 100     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Κίνδυνος αγοράς που προκαλείται από γενικές κινήσεις αγοράς διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων, μετοχών, συναλλάγματος και εμπορευμάτων. Δυνητική ζημία για τον γενικό κίνδυνο όλων των παραγόντων κινδύνου (λαμβάνομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση). |
| 110     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ</b><br>Συνιστώσα ειδικού κινδύνου διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων και μετοχών. Δυνητική ζημία για τον ειδικό κίνδυνο μετοχικών τίτλων και διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (λαμβάνομένων υπόψη των επιπτώσεων των συσχετίσεων, κατά περίπτωση).      |

▼ **M7**

5.8. C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA)

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες |   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>Αξία ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD) από όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε επιβάρυνση κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.</p>  |
| 020    | <p><b>Εκ των οποίων: Εξωχρηματοστηριακά παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p> <p>Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε εξωχρηματοστηριακά παράγωγα. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματοστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.</p>                    |
| 030    | <p><b>Εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων</b></p> <p>Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματοστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.</p> |
| 040    | <p><b>ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg)</b></p> <p>Άρθρο 383 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 363 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Υπολογισμός της δυναμικής ζημίας βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς.</p>   |
| 050    | <p><b>ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1)</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>   |
| 060    | <p><b>ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) × ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg)</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>   |
| 070    | <p><b>ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SVaRt-1)</b></p> <p>Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.</p>  |
| 080    | <p><b>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 090     | <p><b>ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ</b></p> <p>Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.</p>  |
|         | <b>Υπομνηματικά στοιχεία</b>   |
| 100     | <p><b>Αριθμός αντισυμβαλλομένων εκ των οποίων:</b></p> <p>Άρθρο 382 του ΚΚΑ.</p> <p>Αριθμός αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Οι αντισυμβαλλόμενοι αποτελούν υποσύνολο των οφειλετών. Υπάρχουν μόνο στην περίπτωση συναλλαγών με παράγωγα ή συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, όπου αποτελούν απλά το έτερο συμβαλλόμενο μέρος.</p> |
| 110     | <p><b>Εκ των οποίων χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου</b></p> <p>αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπου το πιστωτικό περιθώριο έχει προσδιοριστεί με τη χρήση προσεγγιστικού περιθωρίου αντί άμεσα παρατηρούμενων δεδομένων της αγοράς.</p>  |
| 120     | <p><b>ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ</b></p> <p>Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων.</p>  |
| 130     | <p><b>CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ</b></p> <p>Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) μεμονωμένου οφειλέτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.</p>   |
| 140     | <p><b>CDS ΔΕΙΚΤΗ</b></p> <p>Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) δείκτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.</p>   |
| Γραμμές |  |
| 010     | <p><b>Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άθροισμα γραμμών 020-040, κατά περίπτωση.</p>  |
| 020     | <p><b>Σύμφωνα με την εξελεγμένη μέθοδο</b></p> <p>Εξελεγμένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ.</p>   |

▼ M7

| Γραμμές |   |
|---------|---|
| 030     | <b>Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο</b><br>Τυποποιημένη μέθοδος κίνδυνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του ΚΚΑ. |
| 040     | <b>Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)</b><br>Ποσά που υψόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του ΚΚΑ.  |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΔΧΠΑ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ |                      |  |
|--------------------------------|----------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ           | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |
|                                |                      | <b>ΜΕΡΟΣ 1 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ]</b>  |
|                                |                      | <b>Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]</b>   |
| 1.1                            | F 01.01              | Ισολογισμός: στοιχεία ενεργητικού  |
| 1.2                            | F 01.02              | Ισολογισμός: Παθητικό  |
| 1.3                            | F 01.03              | Ισολογισμός: Μετοχικό κεφάλαιο   |
| 2                              | F 02.00              | <b>Κατάσταση αποτελεσμάτων</b>   |
| 3                              | F 03.00              | <b>Κατάσταση συνολικών εσόδων</b>  |
|                                |                      | <b>Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου</b>   |
| 4.1                            | F 04.01              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           |
| 4.2                            | F 04.02              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |
| 4.3                            | F 04.03              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      |
| 4.4                            | F 04.04              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: δάνεια και απαιτήσεις και διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις                                   |
| 4.5                            | F 04.05              | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης   |
| 5                              | F 05.00              | <b>Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν</b>   |
| 6                              | F 06.00              | <b>Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE</b>   |
| 7                              | F 07.00              | <b>Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση</b>   |
|                                |                      | <b>Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων</b>  |
| 8.1                            | F 08.01              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου  |

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ |                      |  |
|--------------------------------|----------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ           | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |
| 8.2                            | F 08.02              | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης<br><b>Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις</b>   |
| 9.1                            | F 09.01              | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις   |
| 9.2                            | F 09.02              | Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις  |
| 10                             | F 10.00              | <b>Παράγωγα - Διαπραγμάτευση</b><br><b>Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης</b>  |
| 11.1                           | F 11.01              | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου και τύπο αντιστάθμισης   |
| 12                             | F 12.00              | <b>Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων</b><br><b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις</b>   |
| 13.1                           | F 13.01              | Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις   |
| 13.2                           | F 13.02              | Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς]   |
| 13.3                           | F 13.03              | Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες   |
| 14                             | F 14.00              | <b>Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία</b>   |
| 15                             | F 15.00              | <b>Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b><br><b>Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων</b> |
| 16.1                           | F 16.01              | Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου   |
| 16.2                           | F 16.02              | Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο                                |
| 16.3                           | F 16.03              | Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο  |
| 16.4                           | F 16.04              | Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο   |
| 16.5                           | F 16.05              | Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο  |
| 16.6                           | F 16.06              | Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης   |



| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ   |                      |  |
|--|----------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ   | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |
| 16.7   | F 16.07              | Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού<br><b>Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Ισολογισμός</b>                                      |
| 17.1   | F 17.01              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ Στοιχεία ενεργητικού   |
| 17.2   | F 17.02              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις |
| 17.3   | F 17.03              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια  |
| 18   | F 18.00              | <b>Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα</b>  |
| 19   | F 19.00              | <b>Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής</b>   |
| <b>ΜΕΡΟΣ 2 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΜΕ ΟΡΙΟ: ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ 'Η ΜΗ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ]</b>                       |                      |  |
| <b>Γεωγραφική κατανομή</b>   |                      |  |
| 20.1   | F 20.01              | Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων   |
| 20.2   | F 20.02              | Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων   |
| 20.3   | F 20.03              | Γεωγραφική κατανομή στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων  |
| 20.4   | F 20.04              | Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου  |
| 20.5   | F 20.05              | Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου   |
| 20.6   | F 20.06              | Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου  |
| 20.7   | F 20.07              | Γεωγραφική κατανομή δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου   |
| 21   | F 21.00              | <b>Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση</b><br><b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών</b>                        |
| 22.1   | F 22.01              | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα   |
| 22.2   | F 22.02              | Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες  |
| <b>ΜΕΡΟΣ 3 [ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ]</b>  |                      |  |
| <b>Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες</b> |                      |  |
| 30.1   | F 30.01              | Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες  |
| 30.2   | F 30.02              | Ανάλυση συμμετοχών σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων   |

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ |                      |   |
|--------------------------------|----------------------|---|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ           | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ   |
|                                |                      | <b>Συνδεδεμένα μέρη</b>   |
| 31.1                           | F 31.01              | Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από   |
| 31.2                           | F 31.02              | Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές   |
|                                |                      | <b>ΜΕΡΟΣ 4 [ΕΤΗΣΙΑ]</b>   |
|                                |                      | <b>Δομή ομίλου</b>  |
| 40.1                           | F 40.01              | Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»  |
| 40.2                           | F 40.02              | Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»  |
|                                |                      | <b>Εύλογη αξία</b>  |
| 41.1                           | F 41.01              | Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος   |
| 41.2                           | F 41.02              | Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία   |
| 41.3                           | F 41.03              | Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  |
| 42                             | F 42.00              | <b>Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης</b>   |
| 43                             | F 43.00              | <b>Προβλέψεις</b>   |
|                                |                      | <b>Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους</b>   |
| 44.1                           | F 44.01              | Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  |
| 44.2                           | F 44.02              | Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών   |
| 44.3                           | F 44.03              | Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού]   |
|                                |                      | <b>Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων</b>   |
| 45.1                           | F 45.01              | Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο |
| 45.2                           | F 45.02              | Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση                      |
| 45.3                           | F 45.03              | Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως   |
| 46                             | F 46.00              | <b>Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων</b>  |

## ▼ M2

## 1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

## 1.1 Στοιχεία ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές  | Ανάλυση σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|-------------------|----------------|
|     |   |   |                   | 010            |
| 010 | Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως                       | ΔΛΠ 1.54 (i)  |                   |                |
| 020 | Μετρητά   | Παράρτημα V.Μέρος 2.1                                     |                   |                |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα V.Μέρος 2.2                                     |                   |                |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως  | Παράρτημα V.Μέρος 2.3                                     | 5                 |                |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14                          |                   |                |
| 060 | Παράγωγα  | ΔΛΠ 39.9  | 10                |                |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11   | 4                 |                |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                | 4                 |                |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                | 4                 |                |
| 100 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9                                  | 4                 |                |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11   | 4                 |                |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                | 4                 |                |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                | 4                 |                |
| 140 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9                                     | 4                 |                |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11   | 4                 |                |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                | 4                 |                |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                | 4                 |                |
| 180 | Δάνεια και απαιτήσεις   | ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16 | 4                 |                |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                | 4                 |                |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                | 4                 |                |

## ▼ M2

|     |  | Παραπομπές  | Ανάλυση σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|--|---|-------------------|----------------|
|     |  |   |                   | 010            |
| 210 | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις  | ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26                   | 4                 |                |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                          | 4                 |                |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                          | 4                 |                |
| 240 | Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9                              | 11                |                |
| 250 | Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου | ΔΛΠ 39.89A(α)                                       |                   |                |
| 260 | Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4                  | 4, 40             |                |
| 270 | Υλικά στοιχεία ενεργητικού   |   |                   |                |
| 280 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 1.54(α)                               | 21, 42            |                |
| 290 | Επενδύσεις σε ακίνητα  | ΔΛΠ 40.5, ΔΛΠ 1.54(β)                               | 21, 42            |                |
| 300 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 115) του ΚΚΑ     |                   |                |
| 310 | Υπεραξία   | ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 113) του ΚΚΑ   |                   |                |
| 320 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού   | ΔΛΠ 38.8,118  | 21, 42            |                |
| 330 | Φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)                                     |                   |                |
| 340 | Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5                              |                   |                |
| 350 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 σημείο 106) του ΚΚΑ |                   |                |
| 360 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  | Παράρτημα V.Μέρος 2.5                               |                   |                |
| 370 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση     | ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.6       |                   |                |
| 380 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>  | ΔΛΠ 1.9(α), ΙΓ 6                                    |                   |                |

## ▼ M7

## 1.2 Παθητικό

|     |   | Παραπομπές   | Ανάλυση σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|--|-------------------|----------------|
|     |   |  |                   | 010            |
| 010 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8 (ε) (ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>                     | 8                 |                |
| 020 | Παράγωγα  | <i>ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)</i>  | 10                |                |
| 030 | Αρνητικές θέσεις  | <i>ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)</i>  | 8                 |                |
| 040 | Καταθέσεις  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                 |                |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                 |                |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                 |                |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>                    | <i>ΔΠΧΑ 7.8 (ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                                 | 8                 |                |
| 080 | Καταθέσεις  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                 |                |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                 |                |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                 |                |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>                                  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>                                   | 8                 |                |
| 120 | Καταθέσεις  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                 |                |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                 |                |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                 |                |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.22 (β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23</i>           | 8                 |                |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | <i>ΔΛΠ 39.89Α(β)</i>   |                   |                |
| 170 | <b>Προβλέψεις</b>   | <i>ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)</i>                                   | 43                |                |
| 180 | Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία                                | <i>ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>             | 43                |                |
| 190 | Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους   | <i>ΔΛΠ 19.153, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>            | 43                |                |
| 200 | Αναδιάρθρωση  | <i>ΔΛΠ 37.71, 84(α)</i>  | 43                |                |
| 210 | Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές  | <i>ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ. Παραδείγματα 6 και 10</i>                | 43                |                |

▼ **M7**

|     |   | <i>Παραπομπές</i>  | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <i>Λογιστική αξία</i> |
|-----|---|--|--------------------------|-----------------------|
|     |   |  |                          | 010                   |
| 220 | Αναληφθείσες υποχρεώσεις και δοθείσες εγγυήσεις   | <i>ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ.9</i>   | 43                       |                       |
| 230 | Άλλες προβλέψεις  |  | 43                       |                       |
| 240 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ-τε)</i>   |                          |                       |
| 250 | Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις   | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5</i>  |                          |                       |
| 260 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις   | <i>ΔΛΠ 1.54(τε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 108 του ΚΚΑ</i> |                          |                       |
| 270 | <b>Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση</b>   | <i>ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9</i>                   |                          |                       |
| 280 | Άλλες υποχρεώσεις.  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.10</i>  |                          |                       |
| 290 | <b>Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση</b> | <i>ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11</i>                |                          |                       |
| 300 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>   | <i>ΔΛΠ 1.9(β), ΙΓ 6</i>  |                          |                       |

▼ **M3**

## 1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

## 1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

|     |  | <i>Παραπομπές</i>                                      | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <i>Λογιστική αξία</i> |
|-----|--|--|--------------------------|-----------------------|
|     |  |  |                          | 010                   |
| 010 | <b>Κεφάλαιο</b>  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιη), άρθρο 22 ΒΑΔ</i>                      | 46                       |                       |
| 020 | Καταβεβλημένο κεφάλαιο   | <i>ΔΛΠ 1.78(ε)</i>                                     |                          |                       |
| 030 | Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί           | <i>ΔΛΠ 1.78(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.14</i>             |                          |                       |
| 040 | <b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b>                | <i>ΔΛΠ 1.78(ε), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 124) του ΚΚΑ</i> | 46                       |                       |
| 050 | <b>Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου</b>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16</i>                       | 46                       |                       |
| 060 | Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων | <i>ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15</i>            |                          |                       |
| 070 | Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου                        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.16</i>                          |                          |                       |
| 080 | <b>Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο</b>                           | <i>ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>               |                          |                       |

## ▼ M3

|     |   | <i>Παραπομπές</i>                               | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <i>Λογιστική αξία</i> |
|-----|---|---|--------------------------|-----------------------|
|     |   |   |                          | 010                   |
| 090 | <b>Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα</b>  | <i>Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ</i>       | 46                       |                       |
| 095 | Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα  | <i>ΔΛΠ 1.82 Α(α)</i>                            |                          |                       |
| 100 | <i>Υλικά στοιχεία ενεργητικού</i>   | <i>ΔΛΠ 16.39-41</i>                             |                          |                       |
| 110 | <i>Αυλα στοιχεία ενεργητικού</i>  | <i>ΔΛΠ 38.85-87</i>                             |                          |                       |
| 120 | <i>Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημιές συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών</i>                                  | <i>ΔΛΠ 1.7</i>                                  |                          |                       |
| 122 | <i>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</i>           | <i>ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12</i>              |                          |                       |
| 124 | <i>Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</i> | <i>ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11</i>                   |                          |                       |
| 128 | Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα  | <i>ΔΛΠ 1.82 Α(α)</i>                            |                          |                       |
| 130 | <i>Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]</i>                                | <i>ΔΛΠ 39.102(α)</i>                            |                          |                       |
| 140 | <i>Μετατροπή συναλλάγματος</i>  | <i>ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49</i>           |                          |                       |
| 150 | <i>Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]</i>                                       | <i>ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101</i>              |                          |                       |
| 160 | <i>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)</i>           |                          |                       |
| 170 | <i>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</i>           | <i>ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12</i>              |                          |                       |
| 180 | <i>Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</i> | <i>ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11</i>                   |                          |                       |
| 190 | <b>Κέρδη εις νέον</b>   | <i>Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ</i>       |                          |                       |
| 200 | <b>Αποθεματικά αναπροσαρμογής</b>   | <i>ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V.Μέρος 2.18</i> |                          |                       |
| 210 | <b>Λοιπά αποθεματικά</b>  | <i>ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)</i>                    |                          |                       |
| 220 | Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις                      | <i>ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19</i>        |                          |                       |

▼ M3

|     |   | Παραπομπές  | Ανάλυση σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|-------------------|----------------|
|     |   |   |                   | 010            |
| 230 | Άλλα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.19  |                   |                |
| 240 | (-) Ίδιες μετοχές   | ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20 | 46                |                |
| 250 | Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.81B (β)(ii)  | 2                 |                |
| 260 | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων                           | ΔΛΠ 32.35   |                   |                |
| 270 | Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]          | ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27                                   |                   |                |
| 280 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα                         | ΔΛΠ 27.27-28, Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ                    | 46                |                |
| 290 | Άλλα στοιχεία   | ΔΛΠ 27.27-28  | 46                |                |
| 300 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>                         | ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6  | 46                |                |
| 310 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>  | ΔΛΠ 1.IG6   |                   |                |

▼ M7

## 2. Κατάσταση αποτελεσμάτων

|     |   | Παραπομπές  | Ανάλυση σε πίνακα | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|---|-------------------|-------------------|
|     |   |   |                   | 010               |
| 010 | Έσοδα από τόκους  | ΔΛΠ 1.97, ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21 | 16                |                   |
| 020 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.24      |                   |                   |
| 030 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)                              |                   |                   |
| 040 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.55(β), ΔΛΠ 39.9                |                   |                   |
| 050 | Δάνεια και απαιτήσεις   | ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.9, 39.46(α)                    |                   |                   |
| 060 | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις   | ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.9, 39.46(β)                    |                   |                   |
| 070 | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου  | ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.23                    |                   |                   |
| 080 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού   | Παράρτημα V.Μέρος 2.25                              |                   |                   |
| 085 | Έσοδα από τόκους επί υποχρεώσεων  | Παράρτημα V.Μέρος 2.25                              |                   |                   |



## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές</i>                                     | Ανάλυση σε πίνακα | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|-------------------|-------------------|
|     |  |   |                   | 010               |
| 090 | (Εξοδα από τόκους)   | <i>ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>               | 16                |                   |
| 100 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση)   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.24</i> |                   |                   |
| 110 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)</i>                         |                   |                   |
| 120 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους)  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.47</i>                        |                   |                   |
| 130 | (Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου)   | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.23</i>               |                   |                   |
| 140 | (Άλλες υποχρεώσεις)  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.26</i>                         |                   |                   |
| 145 | (Εξοδα από τόκους επί στοιχείων του ενεργητικού)   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.26</i>                         |                   |                   |
| 150 | <b>(Εξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)</b>   | <i>ΕΔΔΠΧΑ 2.11</i>                                    |                   |                   |
| 160 | <b>Έσοδα από μερίσματα</b>   | <i>ΔΛΠ 18.35(β)(ν), Παράρτημα V.Μέρος 2.28</i>        |                   |                   |
| 170 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)</i>                         |                   |                   |
| 180 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), ΔΛΠ 39.9</i>               |                   |                   |
| 190 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)</i>           |                   |                   |
| 200 | <b>Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                   | 22                |                   |
| 210 | <b>(Εξοδα από αμοιβές και προμήθειες)</b>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                   | 22                |                   |
| 220 | <b>Κέρδη ή (-) ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-v), Παράρτημα V.Μέρος 2.97</i>     | 16                |                   |
| 230 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)</i>           |                   |                   |
| 240 | Δάνεια και απαιτήσεις  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(iv), ΔΛΠ 39.9, 39.56</i>              |                   |                   |
| 250 | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(iii), ΔΛΠ 39.9, 39.56</i>             |                   |                   |
| 260 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(v), ΔΛΠ 39.56</i>                     |                   |                   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές</i>                        | Ανάλυση σε πίνακα | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|--|-------------------|-------------------|
|     |   |  |                   | 010               |
| 270 | Άλλα  |  |                   |                   |
| 280 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)</i>     | 16                |                   |
| 290 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα, καθαρά</b>                         | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)</i>     | 16, 45            |                   |
| 300 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.24, Παράρτημα V.Μέρος 2.30</i> | 16                |                   |
| 310 | <b>Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές</b>   | <i>ΔΛΠ 21.28, 52 (α)</i>                 |                   |                   |
| 330 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά</b>  | <i>ΔΛΠ 1.34</i>                          | 45                |                   |
| 340 | <b>Άλλα έσοδα εκμετάλλευσης</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>       | 45                |                   |
| 350 | <b>(Άλλα έξοδα εκμετάλλευσης)</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>       | 45                |                   |
| 355 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ</b>   |  |                   |                   |
| 360 | <b>(Διοικητικά έξοδα)</b>   |  |                   |                   |
| 370 | <b>(Δαπάνες προσωπικού)</b>   | <i>ΔΛΠ 19.7, ΔΛΠ 1.102, IG 6</i>         | 44                |                   |
| 380 | <b>(Άλλα διοικητικά έξοδα)</b>  |  |                   |                   |
| 390 | <b>(Απόσβεση)</b>   | <i>ΔΛΠ 1.102, 104</i>                    |                   |                   |
| 400 | <b>(Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)</b>  | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 16.73(ε)(vii)</i>      |                   |                   |
| 410 | <b>(Επενδύσεις σε ακίνητα)</b>  | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 40.79(δ)(iv)</i>       |                   |                   |
| 420 | <b>(Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)</b>   | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 38.118(ε)(vi)</i>      |                   |                   |
| 430 | <b>(Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)</b>   | <i>ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ)</i> | 43                |                   |
| 440 | <b>(Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις)</b>   |  |                   |                   |
| 450 | <b>(Άλλες προβλέψεις)</b>   |  |                   |                   |
| 460 | <b>(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε)</i>                      | 16                |                   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές</i>                              | Ανάλυση σε πίνακα | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|--|-------------------|-------------------|
|     |   |  |                   | 010               |
| 470 | (Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος)   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66</i>                 |                   |                   |
| 480 | (Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67</i>                 |                   |                   |
| 490 | (Δάνεια και απαιτήσεις)   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63</i>                 |                   |                   |
| 500 | (Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις)   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63</i>                 |                   |                   |
| 510 | <b>Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>  | <i>ΔΛΠ 28.40-43</i>                            | 16                |                   |
| 520 | <b>(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)</b>  | <i>ΔΛΠ 36.126(α)(β)</i>                        | 16                |                   |
| 530 | (Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)   | <i>ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)</i>                      |                   |                   |
| 540 | (Επενδύσεις σε ακίνητα)   | <i>ΔΛΠ 40.79(δ)(v)</i>                         |                   |                   |
| 550 | (Υπεραξία)  | <i>ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β67(δ)(v), ΔΛΠ 36.124</i> |                   |                   |
| 560 | (Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)  | <i>ΔΛΠ 38.118 (ε)(iv)(v)</i>                   |                   |                   |
| 570 | (Άλλα)  | <i>ΔΛΠ 36.126 (α)(β)</i>                       |                   |                   |
| 580 | <b>Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα</b>   | <i>ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β64(ιδ)(i)</i>            |                   |                   |
| 590 | <b>Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>  | <i>ΔΛΠ 1.82(γ)</i>                             |                   |                   |
| 600 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες</b> | <i>ΔΠΧΑ 5.37, Παράρτημα V.Μέρος 2.27</i>       |                   |                   |
| 610 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>  | <i>ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α</i>            |                   |                   |
| 620 | <b>(Εξόδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)</b>   | <i>ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77</i>                  |                   |                   |
| 630 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>   | <i>ΔΛΠ 1, IG 6,</i>                            |                   |                   |
| 640 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες</b>   | <i>ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α</i>       |                   |                   |

▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές</i>             | Ανάλυση σε πίνακα | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|-------------------------------|-------------------|-------------------|
|     |  |                               |                   | 010               |
| 650 | Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες              | <i>ΔΠΧΑ 5.33(β)(i)</i>        |                   |                   |
| 660 | (Εξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τις διακοπείσες δραστηριότητες) | <i>ΔΠΧΑ 5.33 (β)(ii),(iv)</i> |                   |                   |
| 670 | <b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ</b>                                    | <i>ΔΛΠ 1.81Α(α)</i>           |                   |                   |
| 680 | Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]        | <i>ΔΛΠ 1.83(α)(i)</i>         |                   |                   |
| 690 | Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής                              | <i>ΔΛΠ 1.81Β (β)(ii)</i>      |                   |                   |

▼ M2

## 3. Κατάσταση συνολικών εσόδων

|     |  | <i>Παραπομπές</i>                          | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|--|-------------------|
|     |  |  | 010               |
| 010 | <b>Αποτελέσματα χρήσεως του έτους</b>  | <i>ΔΛΠ 1.7, 81(β), 83(α), IG6</i>          |                   |
| 020 | <b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>  | <i>ΔΛΠ 1.7, 81(β), IG6</i>                 |                   |
| 030 | <b>Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα</b>  | <i>ΔΛΠ 1.82 Α(α)</i>                       |                   |
| 040 | Υλικά στοιχεία ενεργητικού   | <i>ΔΛΠ 1.7, IG6, ΔΛΠ 16.39-40</i>          |                   |
| 050 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | <i>ΔΛΠ 1.7, ΔΛΠ 38.85-86</i>               |                   |
| 060 | Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  | <i>ΔΛΠ 1.7, IG6, ΔΛΠ 19.93Α</i>            |                   |
| 070 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που διακρατούνται προς πώληση                                    | <i>ΔΠΧΑ 5.38</i>                           |                   |
| 080 | Μερίδιο άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων οικονομικών οντοτήτων που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης | <i>ΔΛΠ 1.82(η), IG6, ΔΛΠ 28.11</i>         |                   |
| 090 | Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν  | <i>ΔΛΠ 1.91(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.31</i> |                   |
| 100 | <b>Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα</b>  | <i>ΔΛΠ 1.82 Α(β)</i>                       |                   |
| 110 | Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]  | <i>ΔΛΠ 39.102(α)</i>                       |                   |
| 120 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>   | <i>ΔΛΠ 39.102(α)</i>                       |                   |
| 130 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΛΠ 1.7, 92-95, ΔΛΠ 39.102(α)</i>       |                   |

## ▼ M2

|     |  | Παραπομπές  | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|-------------------|
|     |  |   | 010               |
| 140 | Άλλες επαναταξινομήσεις  |   |                   |
| 150 | Μετατροπή συναλλάγματος  | ΔΛΠ 1.7, IG6, ΔΛΠ 21.52(β)                                      |                   |
| 160 | Κέρδη ή (-) ζημίες από μετατροπή νομισμάτων που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια                                     | ΔΛΠ 21.32, 38-47  |                   |
| 170 | Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα  | ΔΛΠ 1.7, 92-95, ΔΛΠ 21.48-49                                    |                   |
| 180 | Άλλες επαναταξινομήσεις  |   |                   |
| 190 | Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]   | ΔΛΠ 1.7, IG6, ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95(α)-96                     |                   |
| 200 | Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια  | ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 39.95(α)-96                                      |                   |
| 210 | Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα  | ΔΛΠ 1.7, 92-95, IG6, ΔΛΠ 39.97-101                              |                   |
| 220 | Που μεταφέρθηκαν στην αρχική λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων   | ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 39.97-101  |                   |
| 230 | Άλλες επαναταξινομήσεις  |   |                   |
| 240 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού   | ΔΛΠ 1.7, IG 6, ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 39.55(β)        |                   |
| 250 | Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 39.55(β)                       |                   |
| 260 | Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 1.7, ΔΛΠ 1.92-95, ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 39.55(β) |                   |
| 270 | Άλλες επαναταξινομήσεις  | ΔΠΧΑ 5.IG Παράδειγμα 12   |                   |
| 280 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που διακρατούνται προς πώληση                            | ΔΠΧΑ 5.38   |                   |
| 290 | Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια  | ΔΠΧΑ 5.38   |                   |
| 300 | Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα  | ΔΛΠ 1.7, 92-95, ΔΠΧΑ 5.38                                       |                   |
| 310 | Άλλες επαναταξινομήσεις  | ΔΠΧΑ 5.IG Παράδειγμα 12   |                   |
| 320 | Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις | ΔΛΠ 1.82(η), IG6, ΔΛΠ 28.11                                     |                   |
| 330 | Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα                             | ΔΛΠ 1.91(β), IG6, Παράρτημα V.Μέρος 2.31                        |                   |
| 340 | <b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως</b>  | ΔΛΠ 1.7, 81Α(α), IG6  |                   |
| 350 | Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]  | ΔΛΠ 1.83(β)(i), IG6   |                   |
| 360 | Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής  | ΔΛΠ 1.83(β)(ii), IG6  |                   |

## ▼ M2

## 4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

## 4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

|     |   | Παραπομπές                        | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές<br>εύλογης αξίας λόγω<br>πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|-----------------------------------|----------------|---|
|     |   |                                   | 010            | 020   |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                  |                |   |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     | <i>ΔΛΠ 39.46(γ)</i>               |                |   |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i> |                |   |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |                |   |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 180 | Νοικοκυριά                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |                |   |

## ▼ M2

## 4.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

|     |  | Παραπομπές                        | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--|-----------------------------------|----------------|---|
|     |  |                                   | 010            | 020   |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                  |                |   |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος  | <i>ΔΛΠ 39.46(γ)</i>               |                |   |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i> |                |   |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |                |   |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 180 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |                |   |
| 190 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   |                |   |

▼ **M2**

## 4.3 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές                 | Λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Λογιστική αξία         | Σοφρευτική απομείωση αξίας |
|-----|---|----------------------------|--|---|------------------------|----------------------------|
|     |   |                            |  | ΔΛΠ 39.58-62                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.34 | Παράρτημα V.Μέρος 2.46     |
|     |   |                            | 010  | 020   | 030                    | 040                        |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | ΔΛΠ 32.11                  |  |   |                        |                            |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     | ΔΛΠ 39.46(γ)               |  |   |                        |                            |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |   |                        |                            |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |   |                        |                            |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |   |                        |                            |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |  |   |                        |                            |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |   |                        |                            |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |   |                        |                            |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |   |                        |                            |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |   |                        |                            |



## ▼ M2

|     |   | Παραπομπές                 | Λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Λογιστική αξία         | Σφραγιστική απομείωση αξίας |
|-----|---|----------------------------|--|---|------------------------|-----------------------------|
|     |   |                            |  | ΔΛΠ 39.58-62                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.34 | Παράρτημα V.Μέρος 2.46      |
|     |   |                            | 010  | 020   | 030                    | 040                         |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |   |                        |                             |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |  |   |                        |                             |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |   |                        |                             |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |   |                        |                             |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |   |                        |                             |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |   |                        |                             |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |   |                        |                             |
| 180 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |  |   |                        |                             |
| 190 | <b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> | ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9      |  |   |                        |                             |

## ▼ M2

## 4.4 Δάνεια και απαιτήσεις και διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις

|     |                                | Παραπομπές                 | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία          |
|-----|--------------------------------|----------------------------|---|--|---|---|--|-------------------------|
|     |                                |                            |   | ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59                 | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.36  | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.37  | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.38                       | Παράρτημα V. Μέρος 2.39 |
|     |                                |                            |   | 010  | 020   | 030   | 040  | 050                     |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |   |  |   |   |  |                         |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |  |   |   |  |                         |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |  |   |   |  |                         |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |  |   |   |  |                         |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |  |   |   |  |                         |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |  |   |   |  |                         |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |   |  |   |   |  |                         |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |  |   |   |  |                         |

|     |                                | Παραπομπές                                  | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία          |
|-----|--------------------------------|---|---|--|---|---|--|-------------------------|
|     |                                |   |   | ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59                 | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.36  | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.37  | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.38                       | Παράρτημα V. Μέρος 2.39 |
|     |                                |   |   | 010  | 020   | 030   | 040  | 050                     |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |  |   |   |  |                         |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |  |   |   |  |                         |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |  |   |   |  |                         |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |  |   |   |  |                         |
| 130 | Νοικοκυριά                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |   |  |   |   |  |                         |
| 140 | <b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>   | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 16 ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16 |   |  |   |   |  |                         |
| 150 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |   |  |   |   |  |                         |
| 160 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |   |  |   |   |  |                         |
| 170 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |  |   |   |  |                         |

## ▼ M2

|     |                                | Παραπομπές                 | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία          |
|-----|--------------------------------|----------------------------|---|--|---|---|--|-------------------------|
|     |                                |                            |   | ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59                 | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.36  | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.37  | ΔΛΠ 39.0Ε 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.38                       | Παράρτημα V. Μέρος 2.39 |
|     |                                |                            |   | 010  | 020   | 030   | 040  | 050                     |
| 180 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |  |   |   |  |                         |
| 190 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |  |   |   |  |                         |
| 200 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |  |   |   |  |                         |
| 210 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |   |  |   |   |  |                         |
| 220 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |  |   |   |  |                         |
| 230 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |  |   |   |  |                         |
| 240 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |  |   |   |  |                         |
| 250 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |  |   |   |  |                         |

▼ M2

|     |                                  | Παραπομπές                        | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία          |
|-----|----------------------------------|-----------------------------------|---|--|---|---|--|-------------------------|
|     |                                  |                                   |   | ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59                 | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.36  | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.37  | ΔΛΠ 39.ΟΕ 84-92, Παράρτημα V. Μέρος 2.38                       | Παράρτημα V. Μέρος 2.39 |
|     |                                  |                                   | 010   | 020  | 030   | 040   | 050  | 060                     |
| 260 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)         |   |  |   |   |  |                         |
| 270 | Νοικοκυριά                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)        |   |  |   |   |  |                         |
| 280 | <b>ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ</b> | ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26 |   |  |   |   |  |                         |

4.5 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης

|     |  | Παραπομπές                 | Λογιστική αξία |
|-----|--|----------------------------|----------------|
|     |  |                            | 010            |
| 010 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |                |
| 020 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |                |
| 030 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ [ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΑΟΤΡΙΑ]</b> | Παράρτημα V.Μέρος 2.40, 54 |                |

## ▼ M2

## 5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν

|            |     | Παραπομπές   | Κεντρικές τράπεζες         | Γενικές κυβερνήσεις       | Πιστωτικά ιδρύματα        | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Νοικοκυριά                 |
|------------|-----|--|----------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|            |     |  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |
|            |     |  | 010                        | 020                       | 030                       | 040                            | 050                         | 060                        |
| Ανά προϊόν | 010 | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 020 | Οφειλές πιστωτικών καρτών  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 030 | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 040 | Χρηματοδοτικές μισθώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 050 | Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 060 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ) |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 070 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)  |                           |                           |                                |                             |                            |
|            | 080 | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |                           |                           |                                |                             |                            |

## ▼ M2

|                                |     |   | Παραπομπές                 | Κεντρικές τράπεζες        | Γενικές κυβερνήσεις       | Πιστωτικά ιδρύματα        | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Νοικοκυριά                 |
|--------------------------------|-----|---|----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
|                                |     |   |                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |
|                                |     |   |                            | 010                       | 020                       | 030                       | 040                            | 050                         | 060                        |
| Με βάση την εξασφάλιση         | 090 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)  |                           |                           |                           |                                |                             |                            |
|                                | 100 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)  |                           |                           |                           |                                |                             |                            |
| Με βάση τον σκοπό              | 110 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)  |                           |                           |                           |                                |                             |                            |
|                                | 120 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια) |                           |                           |                           |                                |                             |                            |
| Με βάση τη μειωμένη εξασφάλιση | 130 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ) |                           |                           |                           |                                |                             |                            |

▼ **M2**

## 6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE

|     |  | Παραπομπές      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες |                                  |   |
|-----|--|-----------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
|     |  |                 | Ακαθάριστη λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |  |                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.45      | Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162     | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                 | 010                         | 012                              | 020   |
| 010 | <b>A Γεωργία, δασοκομία και αλιεία</b>                                     | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 020 | <b>B Ορυχεία και λατομεία</b>  | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 030 | <b>Γ Μεταποίηση</b>  | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 040 | <b>Δ Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού</b> | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 050 | <b>Ε Ύδρευση</b>   | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 060 | <b>ΣΤ Κατασκευές</b>   | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 070 | <b>Z Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο</b>                                      | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 080 | <b>Η Μεταφορές και αποθήκευση</b>  | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 090 | <b>Θ Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης</b>                                | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |
| 100 | <b>Ι Πληροφορίες και επικοινωνία</b>                                       | Κανονισμός NACE |                             |                                  |   |



## ▼ M2

|     |  | Παραπομπές                         | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες |                                  |   |
|-----|--|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
|     |  |                                    | Ακαθάριστη λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |  |                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.45      | Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162     | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                                    | 010                         | 012                              | 020   |
| 110 | Λ Διαχείριση ακίνητης περιουσίας   | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 120 | Μ Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες                | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 130 | Ν Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες                            | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 140 | Ξ Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση               | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 150 | Ο Εκπαίδευση   | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 160 | Π Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 170 | Ρ Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία   | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 180 | Σ Άλλες υπηρεσίες  | Κανονισμός NACE                    |                             |                                  |   |
| 190 | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27, 42, 43 |                             |                                  |   |

## 7. Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση

|     |   | Παραπομπές                | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Σφραγισμένες διαγραφές   |
|-----|---|---------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|--|--|
|     |   |                           | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |  |  |
|     |   |                           | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |  |  |
|     |   |                           | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          | ΔΛΠ 39.58-70  | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.37(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.36                                 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.37   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.38                        | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16,37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50 |
|     |   |                           | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      | 070   | 080   | 090   | 100  | 110  |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                      | ΔΛΠ 32.11                 |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |  |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     | ΔΛΠ 39.46(γ)              |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |  |

|     |                                | Παραπομπές                 | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που πλήθων αλλά δεν δηλώθηκαν | Στορεντικές διαγραφές |               |   |  |  |  |
|-----|--------------------------------|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|---|-----------------------|---------------|---|--|--|--|
|     |                                |                            | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |
|     |                                |                            | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       | ΔΛΠ 39. 58-70 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ<br>7.16,37(β),<br>B5(δ), Παράρ-<br>τημα V.Μέρος<br>2.49-50 |
|     |                                |                            | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |   |                       | 070           | 080   | 090  | 100  | 110  |
| 060 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |   |                       |               |   |  |  |  |

|     |                             | Παραπομπές                 | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που πλήθουν αλλά δεν δηλώθηκαν | Στορεντικές διαγραφές |               |   |  |  |  |
|-----|-----------------------------|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|--|-----------------------|---------------|---|--|--|--|
|     |                             |                            | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
|     |                             |                            | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       | ΔΛΠ 39. 58-70 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ<br>7.16,37(β),<br>B5(δ), Παράρ-<br>τημα V.Μέρος<br>2.49-50 |
|     |                             |                            | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |  |                       | 070           | 080   | 090  | 100  | 110  |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές     | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |

|   |  | Παραπομπές                 | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Στοχαστικές διαγραφές |               |   |   |   |  |
|---|--|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|--|-----------------------|---------------|---|---|---|--|
|   |  |                            | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
|   |  |                            | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       | ΔΛΠ 39. 58-70 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.37(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.36 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.37 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16,37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50 |
|   |  |                            | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |  |                       | 070           | 080   | 090                                     | 100                                     | 110  |
| 160   | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
| 170   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
| 180   | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
| 190   | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>  |                            |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
| <b>Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση</b> |  |                            |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |
| 200   | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |   |   |  |

|     |                                  | Παραπομπές                 | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που πλήθουν αλλά δεν δηλώθηκαν | Στορρευτικές διαγραφές |               |   |  |  |  |
|-----|----------------------------------|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|--|------------------------|---------------|---|--|--|--|
|     |                                  |                            | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |
|     |                                  |                            | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        | ΔΛΠ 39. 58-70 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ<br>7.16.37(β),<br>B5(δ), Παράρ-<br>τημα V.Μέρος<br>2.49-50 |
|     |                                  |                            | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |  |                        | 070           | 080   | 090  | 100  | 110  |
| 210 | Οφειλές πιστωτικών καρτών        | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |
| 220 | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |
| 230 | Χρηματοδοτικές μισθώσεις         | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |
| 240 | Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |
| 250 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια          | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                        |               |   |  |  |  |

|     |   | Παραπομπές                 | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                |                         |                         |                          |                       |          | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που πλήθουν αλλά δεν δηλώθηκαν | Στοχαστικές διαγραφές |               |   |  |  |  |
|-----|---|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|---|---|---|--|-----------------------|---------------|---|--|--|--|
|     |   |                            | ≤ 30 ημέρες                                      | > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες | > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες | > 180 ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
|     |   |                            | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       | ΔΛΠ 39. 58-70 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39<br>OE 84-92,<br>ΔΠΧΑ<br>7.16,37(β),<br>B5(δ), Παράρ-<br>τημα V.Μέρος<br>2.49-50 |
|     |   |                            | 010  | 020                     | 030                     | 040                      | 050                   | 060      |   |   |   |  |                       | 070           | 080   | 090  | 100  | 110  |
| 260 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 270 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 280 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 290 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)  |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 300 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |
| 310 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ) |  |                         |                         |                          |                       |          |   |   |   |  |                       |               |   |  |  |  |

## ▼ M7

## 8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

## 8.1 Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

|     |   | Παραπομπές   | Λογιστική αξία                             |  |                            |                            | Ποσό<br>σωρευτικής<br>μεταβολής της<br>εύλογης αξίας<br>λόγω<br>μεταβολών του<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Ποσό<br>συμβατικά<br>πληρωτέο<br>κατά τη λήξη |
|-----|---|--|--|--|----------------------------|----------------------------|---|---|
|     |   |  | Διακρατού-<br>μενα για δια-<br>πραγμάτευση | Αναγνώριση<br>στην εύλογη<br>αξία μέσω των<br>αποτελεσμά-<br>των | Αποσβεσμένο<br>κόστος      | Λογιστική<br>αντιστάθμισης |   |   |
|     |   |  | ΔΠΧΑ<br>7.8(ε)(ii), ΔΛΠ<br>39.9, ΟΕ 14-15  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i),<br>ΔΛΠ 39.9                                      | ΔΠΧΑ 7.8(στ),<br>ΔΛΠ 39.47 | ΔΠΧΑ 7.22(β),<br>ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 30<br>στοιχείο β),<br>άρθρο 424<br>παράγραφος 1<br>στοιχείο δ)<br>σημείο ι) του<br>ΚΚΑ            |   |
|     |   |  | 010  | 020  | 030                        | 037                        | 040   | 050   |
| 010 | Παράγωγα  | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)   |  |  |                            |                            |   |   |
| 020 | Αρνητικές θέσεις                                    | ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)  |  |  |                            |                            |   |   |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                            | ΔΛΠ 32.11  |  |  |                            |                            |   |   |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                     |  |  |                            |                            |   |   |
| 050 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος<br>2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30   |  |  |                            |                            |   |   |
| 060 | Κεντρικές τράπεζες                                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                                      |  |  |                            |                            |   |   |
| 070 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέ-<br>ρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος<br>2.9.1                         |  |  |                            |                            |   |   |
| 080 | Προθεσμιακές καταθέσεις                             | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος<br>2.9.2                         |  |  |                            |                            |   |   |
| 090 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος<br>2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |  |  |                            |                            |   |   |



|     |  | Παραπομπές  | Λογιστική αξία                      |  |                         |                         | Ποσό σφαιρικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|---|-------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|
|     |  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση    | Αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Αποσβεσμένο κόστος      | Λογιστική αντιστάθμισης |   |                                      |
|     |  |   | 010                                 | 020  | 030                     | 037                     |   |                                      |
|     |  |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                           | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 30 στοιχείο β), άρθρο 424 παράγραφος 1 στοιχείο δ) σημείο i) του ΚΚΑ        |                                      |
| 100 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 110 | Γενικές κυβερνήσεις                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                                   |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 120 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 130 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 140 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 150 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 160 | Πιστωτικά ιδρύματα                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                   |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 170 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 180 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |

|     |  | Παραπομπές  | Λογιστική αξία                      |  |                         |                         | Ποσό σφαιρικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|---|-------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|
|     |  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση    | Αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Αποσβεσμένο κόστος      | Λογιστική αντιστάθμισης |   |                                      |
|     |  |   | 010                                 | 020  | 030                     | 037                     |   |                                      |
|     |  |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                           | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 30 στοιχείο β), άρθρο 424 παράγραφος 1 στοιχείο δ) σημείο i) του ΚΚΑ        |                                      |
| 190 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 200 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 210 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                                   |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 220 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 230 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 240 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 250 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 260 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                                   |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 270 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |

|     |  | Παραπομπές  | Λογιστική αξία                      |  |                         |                         | Ποσό σφαιρικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|---|-------------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|---|--------------------------------------|
|     |  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση    | Αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Αποσβεσμένο κόστος      | Λογιστική αντιστάθμισης |   |                                      |
|     |  |   | 010                                 | 020  | 030                     | 037                     |   |                                      |
|     |  |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                           | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 30 στοιχείο β), άρθρο 424 παράγραφος 1 στοιχείο δ) σημείο ι) του ΚΚΑ        |                                      |
| 280 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 290 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 300 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 310 | Νοικοκυριά                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                                  |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 320 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 330 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 340 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 350 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |                                     |  |                         |                         |   |                                      |
| 360 | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b>            | Παράρτημα V.Μέρος 1.31, Παράρτημα V.Μέρος 2.52              |                                     |  |                         |                         |   |                                      |

|     |   | Παραπομπές   | Λογιστική αξία                                     |  |                                    |                                   | Ποσό<br>σφαιρικής<br>μεταβολής της<br>εύλογης αξίας<br>λόγω<br>μεταβολών του<br>πιστωτικού<br>κινδύνου    | Ποσό<br>συμβατικά<br>πληρωτέο<br>κατά τη λήξη |
|-----|---|--|--|--|------------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|     |   |  | Διακρατού-<br>μενα για δια-<br>πραγμάτευση         | Αναγνώριση<br>στην εύλογη<br>αξία μέσω των<br>αποτελεσμά-<br>των | Αποσβεσμένο<br>κόστος              | Λογιστική<br>αντιστάθμισης        |   |   |
|     |   |  | 010  | 020  | 030                                | 037                               |   |   |
|     |   |  | <i>ΔΠΧΑ<br/>7.8(ε)(ii), ΔΛΠ<br/>39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i),<br/>ΔΛΠ 39.9</i>                              | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ),<br/>ΔΛΠ 39.47</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β),<br/>ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 30<br/>στοιχείο β),<br/>άρθρο 424<br/>παράγραφος 1<br/>στοιχείο δ)<br/>σημείο ι) του<br/>ΚΚΑ</i> |   |
| 370 | Πιστοποιητικά καταθέσεων                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.52(α)</i>   |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 380 | Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού     | <i>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61<br/>του ΚΚΑ</i>                            |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 390 | Καλυμμένα ομόλογα                                 | <i>Άρθρο 129 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</i>  |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 400 | Υβριδικές συμβάσεις                               | <i>ΔΛΠ 39.10-11, ΟΕ27, ΟΕ29,<br/>ΕΔΔΠΧΑ 9, Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.52(δ)</i> |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 410 | Άλλοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.52(ε)</i>   |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 420 | <i>Μετατρέψιμα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα</i> | <i>ΔΛΠ 32.ΟΕ 31</i>  |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 430 | <i>Μη μετατρέψιμα</i>                             |  |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 440 | <b>Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>   |  |  |                                    |                                   |   |   |
| 450 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>             |  |  |  |                                    |                                   |   |   |

▼ M7

## 8.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

|     |  | Παραπομπές  | Λογιστική αξία                                     |                                |
|-----|--|---|--|--------------------------------|
|     |  |   | Αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | βάσει του αποσβεσμένου κόστους |
|     |  |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                           | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47        |
|     |  |   | 010  | 020                            |
| 010 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |  |                                |
| 020 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |  |                                |
| 030 | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ | Παράρτημα V.Μέρος 2.53-54                                 |  |                                |

▼ M2

## 9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις

## 9.1 Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις

|     |                                   | Παραπομπές   | Όνομαστικό ποσό  |
|-----|-----------------------------------|--|--|
|     |                                   |  | ΔΠΧΑ 7.36(α), Β10(γ)(δ), Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.62 |
|     |                                   |  | 010  |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), ΒC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |  |
| 021 | εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα  | Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162   |  |
| 030 | Κεντρικές τράπεζες                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |
| 040 | Γενικές κυβερνήσεις               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |
| 050 | Πιστωτικά ιδρύματα                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |
| 060 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |
| 070 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |

## ▼ M2

|     |  | Παραπομπές   | Όνομαστικό ποσό   |
|-----|--|--|---|
|     |  |  | <i>ΔΠΧΑ 7.36(α),<br/>B10(γ)(δ), Παράρτημα I<br/>του ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.62</i> |
|     |  |  | 010   |
| 080 | Νοικοκυριά                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |   |
| 090 | <b>Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b> | <i>ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58</i> |   |
| 101 | εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162</i>  |   |
| 110 | Κεντρικές τράπεζες                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |   |
| 120 | Γενικές κυβερνήσεις                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |   |
| 130 | Πιστωτικά ιδρύματα                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |   |
| 140 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |   |
| 150 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |   |
| 160 | Νοικοκυριά                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |   |
| 170 | <b>Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις</b>         | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i>   |   |
| 181 | εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162</i>  |   |
| 190 | Κεντρικές τράπεζες                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |   |
| 200 | Γενικές κυβερνήσεις                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |   |
| 210 | Πιστωτικά ιδρύματα                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |   |
| 220 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |   |
| 230 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |   |
| 240 | Νοικοκυριά                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |   |

▼ M2

## 9.2 Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις

|     |   | Παραπομπές   | Μέγιστο ποσό<br>εγγύησης που μπορεί<br>να ληφθεί υπόψη | Ονομαστικό ποσό           |
|-----|---|--|--|---------------------------|
|     |   |  | ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρ-<br>τημα V.Μέρος 2.63              | Παράρτημα V.Μέρος<br>2.63 |
|     |   |  | 010  | 020                       |
| 010 | Απαιτήσεις από αναληφθεί-<br>σες δανειακές δεσμεύσεις         | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC<br>15, Παράρτημα V.Μέρος<br>2.56-57            |  |                           |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |                           |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |                           |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |                           |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |                           |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |                           |
| 070 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |  |                           |
| 080 | Απαιτήσεις από ληφθείσες<br>χρηματοοικονομικές εγγυή-<br>σεις | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21,<br>ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α,<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |  |                           |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |                           |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |                           |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |                           |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |                           |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |                           |
| 140 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |  |                           |
| 150 | Απαιτήσεις από άλλες ειλημ-<br>μένες δεσμεύσεις               | Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59   |  |                           |

▼ M2

|     |                                     | <i>Παραπομπές</i>                 | Μέγιστο ποσό<br>εγγύησης που μπορεί<br>να ληφθεί υπόψη | Ονομαστικό ποσό                   |
|-----|-------------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|     |                                     |                                   | <i>ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρ-<br/>τημα V.Μέρος 2.63</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.63</i> |
|     |                                     |                                   | 010  | 020                               |
| 160 | Κεντρικές τράπεζες                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |  |                                   |
| 170 | Γενικές κυβερνήσεις                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |  |                                   |
| 180 | Πιστωτικά ιδρύματα                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |  |                                   |
| 190 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |  |                                   |
| 200 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |  |                                   |
| 210 | Νοικοκυριά                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |  |                                   |



## ▼ M2

## 10. Παράγωγα — Διαπραγμάτευση

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                | Λογιστική αξία  |  | Όνομαστικό ποσό           |                          |
|---|--|---------------------------|---|--|---------------------------|--------------------------|
|   |  |                           | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|   |  |                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |                           | 010   | 020  | 030                       | 040                      |
| 010   | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α) |   |  |                           |                          |
| 020   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74    |   |  |                           |                          |
| 030   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                           |   |  |                           |                          |
| 040   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                           |   |  |                           |                          |
| 050   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                           |   |  |                           |                          |
| 060   | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                           |   |  |                           |                          |
| 070   | <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β) |   |  |                           |                          |
| 080   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74    |   |  |                           |                          |
| 090   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                           |   |  |                           |                          |
| 100   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                           |   |  |                           |                          |
| 110   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                           |   |  |                           |                          |
| 120   | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                           |   |  |                           |                          |
| 130   | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ) |   |  |                           |                          |

## ▼ M2

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                 | Λογιστική αξία  |  | Όνομαστικό ποσό           |                          |
|---|--|----------------------------|---|--|---------------------------|--------------------------|
|   |  |                            | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|   |  |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |                            | 010   | 020  | 030                       | 040                      |
| 140   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74     |   |  |                           |                          |
| 150   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                            |   |  |                           |                          |
| 160   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                            |   |  |                           |                          |
| 170   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                            |   |  |                           |                          |
| 180   | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                            |   |  |                           |                          |
| 190   | <b>Πίστωση</b>                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)  |   |  |                           |                          |
| 200   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74     |   |  |                           |                          |
| 210   | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης      |                            |   |  |                           |                          |
| 220   | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |                            |   |  |                           |                          |
| 230   | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης     |                            |   |  |                           |                          |
| 240   | Άλλα                                       |                            |   |  |                           |                          |
| 250   | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)  |   |  |                           |                          |
| 260   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74     |   |  |                           |                          |
| 270   | <b>Άλλα</b>                                | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ) |   |  |                           |                          |

▼ **M2**

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                         | Λογιστική αξία  |  | Όνομαστικό ποσό           |                          |
|---|--|------------------------------------|---|--|---------------------------|--------------------------|
|   |  |                                    | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|   |  |                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |                                    | 010   | 020  | 030                       | 040                      |
| 280   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.74             |   |  |                           |                          |
| 290   | <b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b>  | ΔΑΠ 39.9                           |   |  |                           |                          |
| 300   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α) |   |  |                           |                          |
| 310   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β) |   |  |                           |                          |
| 320   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλα                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)          |   |  |                           |                          |

▼ **M2**

## 11. Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης

## 11.1 Παράγωγα — Λογιστική αντιστάθμισης: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου και τύπο αντιστάθμισης

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|---------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |                           | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |                           | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 010                          | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α) |                        |                        |                            |                          |
| 020                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                           |                        |                        |                            |                          |
| 030                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                           |                        |                        |                            |                          |
| 040                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                           |                        |                        |                            |                          |
| 050                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                           |                        |                        |                            |                          |
| 060                          | <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β) |                        |                        |                            |                          |
| 070                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                           |                        |                        |                            |                          |
| 080                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                           |                        |                        |                            |                          |
| 090                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                           |                        |                        |                            |                          |
| 100                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                           |                        |                        |                            |                          |
| 110                          | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ) |                        |                        |                            |                          |
| 120                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                           |                        |                        |                            |                          |
| 130                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                           |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M2

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                 | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|----------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |                            | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |                            | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 140                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                            |                        |                        |                            |                          |
| 150                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                            |                        |                        |                            |                          |
| 160                          | <b>Πίστωση</b>                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)  |                        |                        |                            |                          |
| 170                          | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης      |                            |                        |                        |                            |                          |
| 180                          | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |                            |                        |                        |                            |                          |
| 190                          | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης     |                            |                        |                        |                            |                          |
| 200                          | Άλλα                                       |                            |                        |                        |                            |                          |
| 210                          | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)  |                        |                        |                            |                          |
| 220                          | <b>Άλλα</b>                                | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ) |                        |                        |                            |                          |
| 230                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ</b>        | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(α) |                        |                        |                            |                          |
| 240                          | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)  |                        |                        |                            |                          |
| 250                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                            |                        |                        |                            |                          |
| 260                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                            |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M2

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές                       | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |                                  | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |                                  | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 270                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 280                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 290                          | <b>Μετοχικό κεφάλαιο</b>                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)</i> |                        |                        |                            |                          |
| 300                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 310                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 320                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 330                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 340                          | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)</i> |                        |                        |                            |                          |
| 350                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 360                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 370                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 380                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 390                          | <b>Πίστωση</b>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)</i> |                        |                        |                            |                          |
| 400                          | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης      |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 410                          | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |                                  |                        |                        |                            |                          |
| 420                          | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης     |                                  |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M2

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |   | Παραπομπές                         | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |   |                                    | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |   |                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |   |                                    | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 430                          | Άλλα  |                                    |                        |                        |                            |                          |
| 440                          | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)          |                        |                        |                            |                          |
| 450                          | Άλλα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)         |                        |                        |                            |                          |
| 460                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b>                                  | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(β)         |                        |                        |                            |                          |
| 470                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ</b>     | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(γ)         |                        |                        |                            |                          |
| 480                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b>  | ΔΛΠ 39.89Α, ΙΕ 1-31                |                        |                        |                            |                          |
| 490                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ</b> | ΔΛΠ 39 IG F6 1-3                   |                        |                        |                            |                          |
| 500                          | <b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>                             | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9             |                        |                        |                            |                          |
| 510                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - πιστωτικά ιδρύματα              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α) |                        |                        |                            |                          |
| 520                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β) |                        |                        |                            |                          |
| 530                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλα                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)          |                        |                        |                            |                          |

## 12. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων

|     |   | Παραπομπές   | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|---|--|---------------------|---|--|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |   |  |                     | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78                                 |                             |                   |                      |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78   |
|     |   |  | 010                 | 020   | 030  | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  |  |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 020 | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | ΔΛΠ 39.63-70, ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.37(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.36 |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                                       |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 040 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                                    |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 050 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                                    |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 060 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                    |                     |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |



|     | Παραπομπές                     | Υπόλοιπο ανοίγματος       | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--------------------------------|---------------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |                                |                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78                                 |                             |                   |                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.78  |  |
|     |                                |                           | 010   | 020   | 030  | 040                         | 050               | 060                  | 070   | 080  |
| 070 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 080 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.27    |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 100 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 110 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 120 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 130 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ) |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |   | Παραπομπές                            | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|---|---------------------------------------|---------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |   |                                       |                     | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78                                 |                             |                   |                      |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78   |
|     |   |                                       | 010                 | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |   |                                       |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 140 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)             |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 150 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)            |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 160 | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | ΔΛΠ 39.59, 64, Παράρτημα V.Μέρος 2.37 |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 180 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)             |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 190 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)             |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 200 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)             |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |                                | Παραπομπές                | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται και πιστοποιούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--------------------------------|---------------------------|---------------------|---|--|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|--|--|
|     |                                |                           |                     | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78                                 |                             |                   |                      |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78   |
|     |                                |                           | 010                 | 020   | 030  | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080  | 090  |
| 210 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 220 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.27    |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 240 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 250 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 260 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 270 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |
| 280 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε) |                     |   |  |  |                             |                   |                      |  |  |

|     |   | Παραπομπές                            | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντισταθμίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|---|---------------------------------------|---------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |   |                                       |                     | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78                                 |                             |                   |                      |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78   |
|     |   |                                       | 010                 | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
| 290 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)            |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 300 | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | ΔΛΠ 39.59, 64, Παράρτημα V.Μέρος 2.38 |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 310 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 320 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27                |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 530 | Σύνολο  |                                       |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

▼ M2

## 13. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

## 13.1 Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

| Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις |   | Παραπομπές                        | Μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη |                                  |   |                                  | Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |
|----------------------------|---|-----------------------------------|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|                            |   |                                   | Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]   |                                  | Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια               |                                  |   |
|                            |   |                                   | Κατοικίες  | Εμπορικά ακίνητα                 | Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται] | Άλλα                             |   |
|                            |   | <i>ΔΠΧΑ 7.36(β)</i>               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α)</i>                               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81(β)</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81(β)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81(γ)</i>                      |
|                            |   |                                   | 010  | 020                              | 030                                     | 040                              | 050   |
| 010                        | Δάνεια και προκαταβολές                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.81</i>     |  |                                  |   |                                  |   |
| 020                        | εκ των οποίων: Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |  |                                  |   |                                  |   |
| 030                        | εκ των οποίων: Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |  |                                  |   |                                  |   |
| 040                        | εκ των οποίων: Νοικοκυριά                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |  |                                  |   |                                  |   |

▼ **M2**

## 13.2 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς]

|     |   | Παραπομπές          | Λογιστική αξία |
|-----|---|---------------------|----------------|
|     |   |                     | 010            |
| 010 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α)</i> |                |
| 020 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού                             | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α)</i> |                |
| 030 | Επενδύσεις σε ακίνητα   | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α)</i> |                |
| 040 | Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικοί τίτλοι                         | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α)</i> |                |
| 050 | Άλλα  | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α)</i> |                |
| 060 | <b>Σύνολο</b>   |                     |                |

## 13.3 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες

|     |   | Παραπομπές                                  | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|----------------|
|     |   |   | 010            |
| 010 | Κατάσχεση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.84</i> |                |

## ▼ M7

## 14. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία

|                   |   | Παραπομπές                       | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |            |            | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο ITS V.Μέρος 2.86 |                    | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων ITS V.Μέρος 2.87 |            |            |
|-------------------|---|----------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|---|------------|------------|
|                   |   |                                  | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3          | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  |
|                   |   |                                  | ΔΠΧΑ 13.76                            | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 | ΔΠΧΑ 13.81   | ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ) | ΔΠΧΑ 13.76  | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 |
|                   |   |                                  | 010                                   | 020        | 030        | 040  | 050                | 060   | 070        | 080        |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b> |   |                                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 010               | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 020               | Παράγωγα  | ΔΛΠ 39.9                         |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 030               | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 040               | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 050               | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 060               | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9         |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 070               | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 080               | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 090               | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 100               | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | ΔΠΧΑ 7.8 (η)(δ), ΔΛΠ 39.9        |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |

|                 |  | Παραπομπές  | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |            |            | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο ITS V.Μέρος 2.86 |                    | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων ITS V.Μέρος 2.87 |            |            |
|-----------------|--|---|---------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|---|------------|------------|
|                 |  |   | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3          | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  |
|                 |  |   | ΔΠΧΑ 13.76                            | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 | ΔΠΧΑ 13.81   | ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ) | ΔΠΧΑ 13.76  | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 |
|                 |  |   | 010                                   | 020        | 030        | 040  | 050                | 060   | 070        | 080        |
| 110             | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΔΛΠ 32.11   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 120             | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 130             | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 140             | Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης                               | ΔΠΧΑ 7.22 (β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19           |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b> |  |   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 150             | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | ΔΠΧΑ 7.8 (ε) (ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15                     |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 160             | Παράγωγα   | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 170             | Αρνητικές θέσεις   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 180             | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 190             | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 200             | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |



## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές  | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |            |            | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο ITS V.Μέρος 2.86 |                    | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων ITS V.Μέρος 2.87 |            |            |
|-----|---|---|---------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|---|------------|------------|
|     |   |   | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3          | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  |
|     |   |   | ΔΠΧΑ 13.76                            | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 | ΔΠΧΑ 13.81   | ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ) | ΔΠΧΑ 13.76  | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 |
|     |   |   | 010                                   | 020        | 030        | 040  | 050                | 060   | 070        | 080        |
| 210 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(ε) (i), ΔΛΠ 39.9                                 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 220 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 230 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 240 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 250 | Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης  | ΔΠΧΑ 7.22 (β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19           |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |

## ▼ M2

## 15. Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές                       | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα |   |   |                                       |                                 |   |
|-----|---|----------------------------------|--|---|---|---------------------------------------|---------------------------------|---|
|     |   |                                  | Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού  |   |   | Συναφείς υποχρεώσεις ITS V.Μέρος 2.89 |                                 |   |
|     |   |                                  | Λογιστική αξία   | Εκ των οποίων:<br>τιτλοποιήσεις                           | Εκ των οποίων:<br>συμφωνίες<br>επαναγοράς         | Λογιστική αξία                        | Εκ των οποίων:<br>τιτλοποιήσεις | Εκ των οποίων:<br>συμφωνίες<br>επαναγοράς         |
|     |   |                                  | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε),<br>Άρθρο 4 παρ. 1<br>σημείο 61) του<br>ΚΚΑ | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε),<br>Παράρτημα V.Μέ-<br>ρος 2.91, 92 | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)                         | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)                  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε),<br>Παράρτημα V.Μέ-<br>ρος 2.91, 92 |
|     |   |                                  | 010  | 020   | 030   | 040                                   | 050                             | 060   |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14 |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9         |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 060 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 070 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 080 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |  |   |   |                                       |                                 |   |
| 090 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9            |  |   |   |                                       |                                 |   |

|     |  | Παρακομπές                         | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα |  |   |                                       |                              |   |
|-----|--|------------------------------------|--|--|---|---------------------------------------|------------------------------|---|
|     |  |                                    | Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού  |  |   | Συναφείς υποχρεώσεις ITS V.Μέρος 2.89 |                              |   |
|     |  |                                    | Λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις                     | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       | Λογιστική αξία                        | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       |
|     |  |                                    | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 61) του ΚΚΑ | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)                         | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)                | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 |
|     |  |                                    | 010  | 020  | 030                                       | 040                                   | 050                          | 060                                       |
| 100 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                       | ΔΛΠ 32.11                          |  |  |   |                                       |                              |   |
| 110 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 130 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>                   | ΔΠΧΑ 7.8 (γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26 |  |  |   |                                       |                              |   |
| 140 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 150 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 160 | <b>Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις</b> | ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26  |  |  |   |                                       |                              |   |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 180 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |  |  |   |                                       |                              |   |
| 190 | <b>Σύνολο</b>                                  |                                    |  |  |   |                                       |                              |   |

|     |   | Παραπομπές                       | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |     |  |
|-----|---|----------------------------------|---|---|---|---|--|-----|--|
|     |   |                                  | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |     |  |
|     |   |                                  |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.89  |   |  |     | Άρθρο 109 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.90 |
|     |   |                                  | 070   | 080   | 090                                     |   |  | 100 | 110                                      |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14 |   |   |   |   |  |     |  |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |   |   |   |   |  |     |  |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |   |   |   |   |  |     |  |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |   |   |   |   |  |     |  |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9         |   |   |   |   |  |     |  |
| 060 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11                        |   |   |   |   |  |     |  |
| 070 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26       |   |   |   |   |  |     |  |
| 080 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27       |   |   |   |   |  |     |  |
| 090 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9            |   |   |   |   |  |     |  |

|     |  | Παραπομπές                         | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |     |  |
|-----|--|------------------------------------|---|---|---|---|--|-----|--|
|     |  |                                    | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |     |  |
|     |  |                                    |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.89  |   |  |     | Άρθρο 109 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.90 |
|     |  |                                    | 070   | 080   | 090                                     |   |  | 100 | 110                                      |
| 100 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                       | ΔΛΠ 32.11                          |   |   |   |   |  |     |  |
| 110 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |   |   |   |   |  |     |  |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |   |   |   |   |  |     |  |
| 130 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>                   | ΔΠΧΑ 7.8 (γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26 |   |   |   |   |  |     |  |
| 140 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |   |   |   |   |  |     |  |
| 150 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |   |   |   |   |  |     |  |
| 160 | <b>Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις</b> | ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26  |   |   |   |   |  |     |  |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26         |   |   |   |   |  |     |  |
| 180 | Δάνεια και προκαταβολές                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27         |   |   |   |   |  |     |  |
| 190 | <b>Σύνολο</b>                                  |                                    |   |   |   |   |  |     |  |

▼ **M7**

## 16. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

## 16.1 Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου

|     |   |  | Τρέχουσα περίοδος          |                            |
|-----|---|--|----------------------------|----------------------------|
|     |   |  | Έσοδα                      | Έξοδα                      |
|     |   |  | Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.95 | Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.95 |
|     |   |  | 010                        | 020                        |
| 010 | <b>Παράγωγα - Διαπραγμάτευση</b>            | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96</i>  |                            |                            |
| 020 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>            |                            |                            |
| 030 | Κεντρικές τράπεζες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>         |                            |                            |
| 040 | Γενικές κυβερνήσεις                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>         |                            |                            |
| 050 | Πιστωτικά ιδρύματα                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>         |                            |                            |
| 060 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>         |                            |                            |
| 070 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>         |                            |                            |
| 080 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>            |                            |                            |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>         |                            |                            |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>         |                            |                            |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>         |                            |                            |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>         |                            |                            |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>         |                            |                            |
| 140 | Νοικοκυριά                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>        |                            |                            |
| 150 | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.51</i>            |                            |                            |
| 160 | <b>Καταθέσεις</b>                           | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i> |                            |                            |
| 170 | Κεντρικές τράπεζες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>         |                            |                            |
| 180 | Γενικές κυβερνήσεις                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>         |                            |                            |
| 190 | Πιστωτικά ιδρύματα                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>         |                            |                            |
| 200 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>         |                            |                            |
| 210 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>         |                            |                            |
| 220 | Νοικοκυριά                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>        |                            |                            |
| 230 | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>            |                            |                            |
| 240 | <b>Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>         |                            |                            |

▼ M7

|     |  |                        | Τρέχουσα περίοδος          |                            |
|-----|--|------------------------|----------------------------|----------------------------|
|     |  |                        | Έσοδα                      | Έξοδα                      |
|     |  |                        | Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.95 | Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.95 |
|     |  |                        | 010                        | 020                        |
| 250 | <b>Παράγωγα - Λογιστική αντι-στάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου</b> | Παράρτημα V.Μέρος 2.95 |                            |                            |
| 260 | <b>Άλλες υποχρεώσεις</b>                                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.10 |                            |                            |
| 270 | <b>ΤΟΚΟΙ</b>   | ΔΛΠ 18.35(β), ΔΛΠ 1.97 |                            |                            |

## 16.2 Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

|     |   |                                   | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|-----------------------------------|-------------------|
|     |   |                                   | 010               |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>   | ΔΛΠ 32.11                         |                   |
| 020 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 1.26            |                   |
| 030 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 1.27            |                   |
| 040 | <b>Καταθέσεις</b>   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9 |                   |
| 050 | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31            |                   |
| 060 | <b>Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34         |                   |
| 070 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ</b> | ΔΠΧΑ 7.20(α)(v-vii), ΔΛΠ 39.55(α) |                   |

## 16.3 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο

|     |                                 |                        | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---------------------------------|------------------------|-------------------|
|     |                                 |                        | 010               |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>                 | ΔΛΠ 39.9               |                   |
| 020 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b> | ΔΛΠ 32.11              |                   |
| 030 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>        | Παράρτημα V.Μέρος 1.26 |                   |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές                        | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------|
|     |  |                                   | 010               |
| 040 | Λάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.27            |                   |
| 050 | Αρνητικές θέσεις   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)                   |                   |
| 060 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9 |                   |
| 070 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31            |                   |
| 080 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34         |                   |
| 090 | ΚΕΡΛΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)                   |                   |

## 16.4 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο

|     |  | Παραπομπές                 | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|----------------------------|-------------------|
|     |  |                            | 010               |
| 010 | Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)  |                   |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)  |                   |
| 030 | Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό   | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)  |                   |
| 040 | Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)  |                   |
| 050 | Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)  |                   |
| 060 | Άλλα   | Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ) |                   |
| 070 | ΚΕΡΛΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)            |                   |



▼ M7

16.5 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

|     |  | Παραπομπές                        | Τρέχουσα περίοδος | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------|---|
|     |  |                                   |                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.100                                     |
|     |  |                                   | 010               | 020   |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΔΠΠ 32.11                         |                   |   |
| 020 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.26            |                   |   |
| 030 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.27            |                   |   |
| 040 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9 |                   |   |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31            |                   |   |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34         |                   |   |
| 070 | ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)                   |                   |   |

16.6 Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμιση

|     |  | Παραπομπές       | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|------------------|-------------------|
|     |  |                  | 010               |
| 010 | Μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης [συμπεριλαμβανομένης της διακοπής]                  | ΔΠΧΑ 7.24(α)(i)  |                   |
| 020 | Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο | ΔΠΧΑ 7.24(α)(ii) |                   |
| 030 | Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων ταμειακών ροών                                  | ΔΠΧΑ 7.24(β)     |                   |
| 040 | Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού | ΔΠΧΑ 7.24(γ)     |                   |
| 050 | ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ  | ΔΠΧΑ 7.24        |                   |

▼ **M7**

## 16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές                        | Τρέχουσα περίοδος                        |   |        | Σωρευτική απομείωση αξίας |
|-----|---|-----------------------------------|--|---|--------|---------------------------|
|     |   |                                   | Προσθήκες<br>Παράρτημα<br>V. Μέρος 2.102 | Αντιλογισμοί<br>Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.102 | Σύνολο |                           |
|     |   |                                   | 010                                      | 020   | 030    |                           |
| 010 | <b>Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε)</i>               |  |   |        |                           |
| 020 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66</i>    |  |   |        |                           |
| 030 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67-70</i> |  |   |        |                           |
| 040 | Δάνεια και απαιτήσεις   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65</i> |  |   |        |                           |
| 050 | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65</i> |  |   |        |                           |
| 060 | <b>Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>  | <i>ΔΛΠ 28.40-43</i>               |  |   |        |                           |
| 070 | Θυγατρικές  | <i>ΔΠΧΑ 10 Προσάρτημα Α</i>       |  |   |        |                           |
| 080 | Κοινοπραξίες  | <i>ΔΛΠ 28.3</i>                   |  |   |        |                           |
| 090 | Συγγενείς επιχειρήσεις  | <i>ΔΛΠ 28.3</i>                   |  |   |        |                           |
| 100 | <b>Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού</b>  | <i>ΔΛΠ 36.126(α),(β)</i>          |  |   |        |                           |
| 110 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού   | <i>ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)</i>         |  |   |        |                           |

▼ M7

|     |   | Παραπομπές  | Τρέχουσα περίοδος                        |   |        | Σωρευτική απομείωση αξίας |
|-----|---|---|--|---|--------|---------------------------|
|     |   |   | Προσθήκες<br>Παράρτημα<br>V. Μέρος 2.102 | Αντιλογισμοί<br>Παράρτημα V.<br>Μέρος 2.102 | Σύνολο |                           |
|     |   |   | 010                                      | 020   | 030    |                           |
| 120 | Επενδύσεις σε ακίνητα   | <i>ΔΛΠ 40.79(δ)(ν)</i>  |  |   |        |                           |
| 130 | Υπεραξία  | <i>ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3<br/>Προσάρτημα Β67(δ)(ν)</i> |  |   |        |                           |
| 140 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού  | <i>ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(ν)</i>   |  |   |        |                           |
| 145 | Άλλα  | <i>ΔΛΠ 36.126(α),(β)</i>  |  |   |        |                           |
| 150 | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>   |   |  |   |        |                           |
| 160 | Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού | <i>ΔΠΧΑ 7.20(δ), ΔΛΠ 39.ΟΕ 93</i>                                     |  |   |        |                           |

▼ **M7**

## 17. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Ισολογισμός

## 17.1 Στοιχεία ενεργητικού

|     |  | <i>Παραπομπές</i>  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|--|---|
|     |  |  | 010   |
| 010 | <b>Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως</b>                       | <i>ΔΛΠ 1.54 (i)</i>  |   |
| 020 | Μετρητά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.1</i>                                     |   |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.2</i>                                     |   |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.3</i>                                     |   |
| 050 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>                           | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14</i>                          |   |
| 060 | Παράγωγα   | <i>ΔΛΠ 39.9</i>  |   |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |   |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 100 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                                  |   |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |   |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 140 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                                     |   |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |   |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 180 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> |   |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 210 | <b>Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8 (β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26</i>                        |   |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 240 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>  | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>                                    |   |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|---|
|     |  |   | 010   |
| 250 | Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου | ΔΛΠ 39.89Α(α)   |   |
| 260 | Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4                              |   |
| 270 | Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης                                    | ΔΠΧΑ 4.IG20.(β)-(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.105                    |   |
| 280 | Υλικά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |
| 290 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 1.54(γ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ            |   |
| 300 | Υπεραξία   | ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 του ΚΚΑ          |   |
| 310 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού   | ΔΛΠ 38.8,118  |   |
| 320 | <b>Φορολογικές απαιτήσεις</b>  | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)   |   |
| 330 | Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5  |   |
| 340 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 106 του ΚΚΑ |   |
| 350 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  | Παράρτημα V.Μέρος 2.5   |   |
| 360 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση     | ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.6                   |   |
| 370 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>  | ΔΛΠ 1.9(α), IG 6  |   |

## 17.2 Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις

|     |                                       | Παραπομπές  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Ονομαστικό ποσό] |
|-----|---------------------------------------|---|--|
|     |                                       |   | 010  |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις     | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα 1 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57 |  |
| 020 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | ΔΛΠ 39.9 OE 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα 1 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |  |
| 030 | Λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις        | Παράρτημα 1 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59                                  |  |
| 040 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>    |   |  |

## ▼ M7

## 17.3 Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια

|     |   | Παραπομπές  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|---|---|---|
|     |   |   | 010   |
| 010 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση</b>   | ΔΠΧΑ 7.8 (ε) (ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15                           |   |
| 020 | Παράγωγα  | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)  |   |
| 030 | Αρνητικές θέσεις  | ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)  |   |
| 040 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30       |   |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31  |   |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                       |   |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>                    | ΔΠΧΑ 7.8 (ε)(i), ΔΛΠ 39.9                                       |   |
| 080 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30       |   |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31  |   |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                       |   |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>                                  | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |
| 120 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30       |   |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31  |   |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                       |   |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | ΔΠΧΑ 7.22 (β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23                 |   |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | ΔΛΠ 39.89Α(β)   |   |
| 170 | <b>Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης</b>  | ΔΠΧΑ 4.IG20(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.106                         |   |
| 180 | <b>Προβλέψεις</b>   | ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)   |   |
| 190 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>  | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)   |   |
| 200 | Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5  |   |
| 210 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 108 του ΚΚΑ |   |
| 220 | <b>Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση</b>   | ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9                   |   |
| 230 | <b>Άλλες υποχρεώσεις.</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10  |   |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές</i>  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|--|---|
|     |  |  | 010   |
| 240 | Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση | <i>ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11</i>                    |   |
| 250 | <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>  | <i>ΔΛΠ 1.9(β), IG 6</i>  |   |
| 260 | <b>Κεφάλαιο</b>  | <i>ΔΛΠ 1.54(η), άρθρο 22 BAD</i>   |   |
| 270 | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο   | <i>ΔΛΠ 1.78(ε), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124 του ΚΚΑ</i>                |   |
| 280 | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16</i>   |   |
| 290 | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο  | <i>ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>                                   |   |
| 300 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα  | <i>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>                             |   |
| 310 | Κέρδη εις νέον   | <i>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του ΚΚΑ</i>                             |   |
| 320 | Αποθεματικά αναπροσαρμογής   | <i>ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8</i>  |   |
| 330 | Λοιπά αποθεματικά  | <i>ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78 (ε)</i>  |   |
| 340 | (-) Ίδιες μετοχές  | <i>ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20</i> |   |
| 350 | Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής  | <i>ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.83(α)(ii)</i>  |   |
| 360 | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων  | <i>ΔΛΠ 32.35</i>   |   |
| 370 | Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]   | <i>ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27</i>                                   |   |
| 380 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ</b>  | <i>ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6</i>  |   |
| 390 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>   | <i>ΔΛΠ 1.IG6</i>   |   |

## ▼ M7

## 18. Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

|     |                                | Παραπομπές                             | Ακαθάριστη λογιστική αξία     |                           |  |                                       |                                       |
|-----|--------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                |  | Εξυπηρετούμενα                |                           |  |                                       |                                       |
|     |                                |  |                               |                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                |  | 010                           | 020                       | 030  | 040                                   | 050                                   |
|     |                                | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |                                       |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26             |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 070 | Λάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27             |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)              |                               |                           |  |                                       |                                       |



|  |  | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία                    |                                       |                                       |  |  |
|--|--|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|--|
|  |  |                                      | Εξυπηρετούμενα                               |                                       |                                       |  |  |
|  |  |                                      |  |                                       |                                       |  |  |
|  |  |                                      | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |  |  |
| 010                                    | 020  | 030                                  | 040  | 050                                   |                                       |  |  |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162                                      | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |                                       |  |  |
| 090                                    | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)            |  |                                       |                                       |  |  |
| 100                                    | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            |  |                                       |                                       |  |  |
| 110                                    | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            |  |                                       |                                       |  |  |
| 120                                    | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            |  |                                       |                                       |  |  |
| 130                                    | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ |  |                                       |                                       |  |  |
| 140                                    | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |                                      |  |                                       |                                       |  |  |
| 150                                    | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)           |  |                                       |                                       |  |  |
| 160                                    | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |                                      |  |                                       |                                       |  |  |
| 170                                    | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |                                      |  |                                       |                                       |  |  |

|     |  | Παραπομπές                             | Ακαθάριστη λογιστική αξία     |                           |  |                                       |                                       |
|-----|--|--|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |  |  | Εξυπηρετούμενα                |                           |  |                                       |                                       |
|     |  |  |                               |                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |  |  | 010                           | 020                       | 030  | 040                                   | 050                                   |
|     |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |                                       |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b> | Παράρτημα V. Μέρος 1. 13 (δ)(ε)        |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26             |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)              |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27             |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)              |                               |                           |  |                                       |                                       |

|     |  | Παραπομπές   | Ακαθάριστη λογιστική αξία     |                           |   |  |  |
|-----|--|--|-------------------------------|---------------------------|---|--|--|
|     |  |  | Εξυπηρετούμενα                |                           |   |  |  |
|     |  |  | 010                           | 020                       | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες <= 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες <= 90 ημέρες |
|     |  |  |                               |                           | 030   | 040                                    | 050                                    |
|     |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                     | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158              |  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                               |                           |   |  |  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                               |                           |   |  |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                               |                           |   |  |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                               |                           |   |  |  |
| 310 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |                               |                           |   |  |  |
| 320 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)  |                               |                           |   |  |  |
| 330 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)  |                               |                           |   |  |  |
| 340 | <b>Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις</b>                               | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |                               |                           |   |  |  |

## ▼ M7

|     |                                       | Παραπομπές  | Ακαθάριστη λογιστική αξία     |                           |  |                                       |                                       |
|-----|---------------------------------------|---|-------------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                       |   | Εξυπηρετούμενα                |                           |  |                                       |                                       |
|     |                                       |   |                               |                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                       |   | 010                           | 020                       | 030  | 040                                   | 050                                   |
|     |                                       | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |                                       |
| 350 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 360 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 370 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 380 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 390 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 400 | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 410 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 420 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |                               |                           |  |                                       |                                       |
| 430 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |                               |                           |  |                                       |                                       |

## ▼ M7

|     |                                       | Παραπομπές  | Ακαθάριστη λογιστική αξία              |                               |  |                                       |                                       |
|-----|---------------------------------------|---|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                       |   | Εξυπηρετούμενα                         |                               |  |                                       |                                       |
|     |                                       |   |  |                               | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                       |   | 010                                    | 020                           | 030  | 040                                   | 050                                   |
|     |                                       |   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |
| 440 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 450 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 460 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 470 | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                        |  |                               |  |                                       |                                       |
| 480 | <b>Λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις</b> | Παράρτημα I του ΚΚΑ<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59 |  |                               |  |                                       |                                       |
| 490 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 500 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 510 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                         |  |                               |  |                                       |                                       |
| 520 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                         |  |                               |  |                                       |                                       |

## ▼ M7

|     |                                    | Παραπομπές                 | Ακαθάριστη λογιστική αξία              |                               |  |                                       |                                       |
|-----|------------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                    |                            | Εξυπηρετούμενα                         |                               |  |                                       |                                       |
|     |                                    |                            |  |                               | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                    |                            | 010                                    | 020                           | 030  | 040                                   | 050                                   |
|     |                                    |                            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             | Παράρτημα V. Μέρος 2. 158             |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 540 | Νοικοκυριά                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |  |                               |  |                                       |                                       |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | Παράρτημα V.Μέρος 2.55     |  |                               |  |                                       |                                       |

|     |                                | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                  |   |                            |
|-----|--------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------|
|     |                                |                                      | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                  |   |                            |
|     |                                |                                      | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος           | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                         | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |                                |                                      | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                              | 100   | 110                        |
|     |                                | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.24, 26</i>   |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.24, 27</i>   |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |

|     |  | Παραπομπές                                  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                  |   |                            |
|-----|--|---|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------|
|     |  |   | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                  |   |                            |
|     |  |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος           | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                         | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |  |   | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                              | 100   | 110                        |
|     |  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)</i>           |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)</i>           |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)</i>           |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)</i>           |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i> |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |   |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 150 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(στ)</i>          |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |   |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |   |   |   |                                      |                                  |   |                            |



|     |  | Παραπομπές                      | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                           |  |                            |
|-----|--|---------------------------------|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------------------|
|     |  |                                 | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                           |  |                            |
|     |  |                                 | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                  | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |  |                                 | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                       | 100  | 110                        |
|     |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159               | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159 | Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61 | ΔΛΠ 39. 58-70              |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b> | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε) |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                     | Παράρτημα V. Μέρος 1.24, 26     |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)      |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                          | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)      |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα                           | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)      |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)      |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                  | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)      |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>               | Παράρτημα V. Μέρος 1.24, 27     |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)      |   |   |                                      |                           |  |                            |

|     |  | Παραπομπές  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                           |  |                            |
|-----|--|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------------------|
|     |  |   | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                           |  |                            |
|     |  |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                  | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |  |   | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                       | 100  | 110                        |
|     |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159               | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159 | Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61 | ΔΛΠ 39. 58-70              |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)  |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)  |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)  |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)  |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 310 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(στ)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 320 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 330 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 340 | <b>Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις</b>                               | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.56-57 |   |   |                                      |                           |  |                            |

|     |                                       | Παραπομπές   | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                           |  |                            |
|-----|---------------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------------------|
|     |                                       |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                           |  |                            |
|     |                                       |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                  | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |                                       |  | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                       | 100  | 110                        |
|     |                                       | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159               | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159 | Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61 | ΔΛΠ 39. 58-70              |
| 350 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 360 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 370 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 380 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 390 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 400 | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(στ)  |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 410 | Δοθείσες εγγυήσεις χρηματοοικονομικές | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.56, 58 |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 420 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)   |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 430 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)   |   |   |                                      |                           |  |                            |

## ▼ M7

|     |                                       | Παραπομπές   | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                           |  |                            |
|-----|---------------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------|--|----------------------------|
|     |                                       |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                           |  |                            |
|     |                                       |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                  | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |                                       |  | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                       | 100  | 110                        |
|     |                                       | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162                      | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159               | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159 | Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61 | ΔΛΠ 39. 58-70              |
| 440 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 450 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 460 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 470 | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(στ)                        |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 480 | <b>Λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις</b> | Παράρτημα I του ΚΚΑ<br>Παράρτημα V. Μέρος 2.56, 59 |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 490 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(α)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 500 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(β)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 510 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(γ)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |
| 520 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V. Μέρος 1.35(δ)                         |   |   |                                      |                           |  |                            |

## ▼ M7

|     |                                    | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                  |   |                            |
|-----|------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------|
|     |                                    |                                      | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                  |   |                            |
|     |                                    |                                      | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος           | Εκ των οποίων: σε αθέτηση                         | Εκ των οποίων: απομειωμένα |
|     |                                    |                                      | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                              | 100   | 110                        |
|     |                                    | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(ε)</i>    |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 540 | Νοικοκυριά                         | <i>Παράρτημα V. Μέρος 1.35(στ)</i>   |   |   |                                      |                                  |   |                            |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2.55</i>       |   |   |                                      |                                  |   |                            |

|                          |                                | Παραπομπές                 | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                           |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |     |
|--------------------------|--------------------------------|----------------------------|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--|-----|
|                          |                                |                            | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                           |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |
|                          |                                |                            |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    |                           |   |  |     |
|                          |                                |                            |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  | 130 |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161      | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 |   |  |     |
| 010                      | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 020                      | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 030                      | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 040                      | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 050                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 060                      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 070                      | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |
| 080                      | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |   |   |                                      |                           |                           |   |  |     |

|                          |  | Παραπομπές                           | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |     |     |     |
|--------------------------|--|--------------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---|--|-----|-----|-----|
|                          |  |                                      | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |     |     |
|                          |  |                                      |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    |   |  |     |     |     |
|                          |  |                                      |   | 130   | 140                                     | 150                                  | 160                       |   |  | 170 | 180 | 190 |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161            | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162   |  |     |     |     |
| 090                      | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)            |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 100                      | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 110                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 120                      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 130                      | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 140                      | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |                                      |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 150                      | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)           |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 160                      | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |                                      |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 170                      | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |                                      |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |

|     |  | Παραπομπές                      | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                        | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
|-----|--|---------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|------------------------|---|-----|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|     |  |                                 | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |   |     | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |     |     |     |     |     |     |
|     |  |                                 |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος | 130   | 140 |  |  | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
|     |  |                                 |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b> | Παράρτημα V. Μέρος 1. 13 (δ)(ε) |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26      |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 250 | <b>Λάνεια και προκαταβολές</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27      |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)       |   |   |   |                                      |                        |   |     |  |  |     |     |     |     |     |     |     |



|                          |  | Παραπομπές   | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |     |     |     |
|--------------------------|--|--|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---|--|-----|-----|-----|
|                          |  |  | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |     |     |
|                          |  |  |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    |   |  |     |     |     |
|                          |  |  |   | 130   | 140                                     | 150                                  | 160                       |   |  | 170 | 180 | 190 |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162   |  |     |     |     |
| 270                      | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 280                      | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 290                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 300                      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 310                      | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 320                      | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 330                      | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 340                      | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις                                      | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |

|                          |  | Παραπομπές  | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |     |     |     |
|--------------------------|--|---|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---|--|-----|-----|-----|
|                          |  |   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |     |     |
|                          |  |   |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    |   |  |     |     |     |
|                          |  |   |   | 130   | 140                                     | 150                                  | 160                       |   |  | 170 | 180 | 190 |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161              | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162   |  |     |     |     |
| 350                      | Κεντρικές τράπεζες                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 360                      | Γενικές κυβερνήσεις                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 370                      | Πιστωτικά ιδρύματα                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 380                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 390                      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 400                      | Νοικοκυριά                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 410                      | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 420                      | Κεντρικές τράπεζες                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |
| 430                      | Γενικές κυβερνήσεις                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |     |

|                          |                                       | Παραπομπές  | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |     |     |
|--------------------------|---------------------------------------|---|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------|---|--|-----|-----|
|                          |                                       |   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |     |     |
|                          |                                       |   |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος    |   |  |     |     |
|                          |                                       |   |   | 130   | 140                                     | 150                                  | 160                       |   |  | 170 | 180 |
| Παράρτημα V. Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161             | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161                         | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162   |  |     |     |
| 440                      | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 450                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 460                      | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 470                      | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                        |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 480                      | <b>Λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις</b> | Παράρτημα I του ΚΚΑ<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59 |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 490                      | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 500                      | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 510                      | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |
| 520                      | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                         |   |   |   |                                      |                           |   |  |     |     |

|     |                                    | Παραπομπές                 | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                               | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |                           |
|-----|------------------------------------|----------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------|---|--|---------------------------|
|     |                                    |                            | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                               | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |                           |
|     |                                    |                            |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος        |   |  |                           |
|     |                                    |                            |   | 130   | 140                                     | 150                                  | 160                           |   |  | 170                       |
|     |                                    | Παράρτημα V. Μέρος 2. 46   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 161   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161           | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161        | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 159,161                                     | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |   |                                      |                               |   |  |                           |
| 540 | Νοικοκυριά                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) |   |   |   |                                      |                               |   |  |                           |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | Παράρτημα V.Μέρος 2.55     |   |   |   |                                      |                               |   |  |                           |

## ▼ M7

## 19. Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής

|     |                                | Παραπομπές                        | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |     |   |                  |  |
|-----|--------------------------------|-----------------------------------|--|-----|---|------------------|--|
|     |                                |                                   | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής                 |     |   |                  |  |
|     |                                |                                   |  |     | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση | εκ των οποίων:<br>Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|     |                                |                                   | 010  | 020 | 030   | 040              | 050  |
|     |                                |                                   |  |     |   |                  |  |
|     |                                |                                   |  |     |   |                  |  |
|     |                                |                                   |  |     |   |                  |  |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i> |  |     |   |                  |  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  |     |   |                  |  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |  |     |   |                  |  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |  |     |   |                  |  |

|     |  | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |   |  |
|-----|--|--------------------------------------|--|---|--|---|--|
|     |  |                                      | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής                 |   |  |   |  |
|     |  |                                      |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων    | Αναχρηματοδότηση                        | εκ των οποίων:<br>Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|     |  |                                      | 010  | 020   | 030  | 040                                     | 050  |
|     |  |                                      |  | Παράρτημα V. Μέρους 2. 164 (α), 177, 178, 182 | Παράρτημα V. Μέρους 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V. Μέρους 2. 176(β), 177, 180 |  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)           |  |   |  |   |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)           |  |   |  |   |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)           |  |   |  |   |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ |  |   |  |   |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |                                      |  |   |  |   |  |
| 150 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)          |  |   |  |   |  |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |                                      |  |   |  |   |  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |                                      |  |   |  |   |  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>                       | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (δ)(ε)     |  |   |  |   |  |

|     |                                | Παραπομπές                 | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |  |   |  |  |
|-----|--------------------------------|----------------------------|--|--|---|--|--|
|     |                                |                            | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής                 |  |   |  |  |
|     |                                |                            |  |  | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων   | Αναχρηματοδότηση                       | εκ των οποίων:<br>Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|     |                                |                            | 010  | 020  | 030   | 040                                    | 050  |
|     |                                |                            |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 176(β), 177, 180 |  |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |  |  |   |  |  |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |  |   |  |  |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |  |   |  |  |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |  |  |   |  |  |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |  |  |   |  |  |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |  |  |   |  |  |
| 250 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |  |  |   |  |  |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |  |  |   |  |  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |  |  |   |  |  |

|     |  | Παραπομπές  | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |   |  |
|-----|--|---|--|---|--|---|--|
|     |  |   | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής                 |   |  |   |  |
|     |  |   |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων    | Αναχρηματοδότηση                        | εκ των οποίων:<br>Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|     |  |   | 010  | 020   | 030  | 040                                     | 050  |
|     |  |   |  | Παράρτημα V. Μέρους 2. 164 (α), 177, 178, 182 | Παράρτημα V. Μέρους 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V. Μέρους 2. 176(β), 177, 180 |  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)  |  |   |  |   |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)  |  |   |  |   |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)  |  |   |  |   |  |
| 310 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)   |  |   |  |   |  |
| 320 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)  |  |   |  |   |  |
| 330 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)  |  |   |  |   |  |
| 340 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις                                      | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56-57 |  |   |  |   |  |



|     |                                | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |                            |  |
|-----|--------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|----------------------------|--|
|     |                                |                                      | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής              |   |  |                            |  |
|     |                                |                                      | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων          | Αναχρηματοδότηση                              | εκ των οποίων: σε αθέτηση                        | εκ των οποίων: απομειωμένα | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |                                |                                      | 060  | 070   | 080  | 090                        | 100  |
|     |                                | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157</i>           |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>    |  |   |  |                            |  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>    |  |   |  |                            |  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>     |  |   |  |                            |  |

|     |  | Παραπομπές                                  | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |                            |  |
|-----|--|---|--|---|--|----------------------------|--|
|     |  |   | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής              |   |  |                            |  |
|     |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων          | Αναχρηματοδότηση                              | εκ των οποίων: σε αθέτηση                        | εκ των οποίων: απομειωμένα | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |  |   | 060  | 070   | 080  | 090                        | 100  |
|     |  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157</i>           |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>            |  |   |  |                            |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>            |  |   |  |                            |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>            |  |   |  |                            |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i> |  |   |  |                            |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |   |  |   |  |                            |  |
| 150 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>           |  |   |  |                            |  |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |   |  |   |  |                            |  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |   |  |   |  |                            |  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>                       | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i>      |  |   |  |                            |  |

## ▼ M7

|     |                                | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |                            |  |
|-----|--------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|----------------------------|--|
|     |                                |                                      | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής              |   |  |                            |  |
|     |                                |                                      | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων          | Αναχρηματοδότηση                              | εκ των οποίων: σε αθέτηση                        | εκ των οποίων: απομειωμένα | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |                                |                                      | 060  | 070   | 080  | 090                        | 100  |
|     |                                | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157</i>           |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>    |  |   |  |                            |  |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 250 | <b>Λάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>    |  |   |  |                            |  |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>     |  |   |  |                            |  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>     |  |   |  |                            |  |

|     |  | Παραπομπές  | Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής |   |  |                            |  |
|-----|--|---|--|---|--|----------------------------|--|
|     |  |   | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής              |   |  |                            |  |
|     |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων          | Αναχρηματοδότηση                              | εκ των οποίων: σε αθέτηση                        | εκ των οποίων: απομειωμένα | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |  |   | 060  | 070   | 080  | 090                        | 100  |
|     |  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i>        | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       | <i>Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157</i>           |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |  |   |  |                            |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |  |   |  |                            |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |  |   |  |                            |  |
| 310 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |  |   |  |                            |  |
| 320 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)</i>  |  |   |  |                            |  |
| 330 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)</i>  |  |   |  |                            |  |
| 340 | <b>Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις</b>                               | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57</i> |  |   |  |                            |  |

|     |                                | Παραπομπές                    | Σορευτική απομείωση αξίας, σορευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |  |   |  |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις      |  |
|-----|--------------------------------|-------------------------------|---|--|---|--|---------------------------|--|--|
|     |                                |                               |   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |  |                           | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |
|     |                                |                               |   |  | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                       |                           |  |  |
| 120 | 130                            | 140                           | 150   | 160  | 170   | 180                                    |                           |  |  |
|     |                                | Παράρτημα V. Μέρος 2. 46, 183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183                | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182,183  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  |  |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26    |   |  |   |  |                           |  |  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27    |   |  |   |  |                           |  |  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)     |   |  |   |  |                           |  |  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)     |   |  |   |  |                           |  |  |

|     |  | Παραπομπές                           | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                               |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις      |  |
|-----|--|--------------------------------------|---|---|-------------------------------|--|--|--|--|
|     |  |                                      | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                               |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |
|     |  |                                      |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση              |  |  |  |  |
|     |  |                                      | 120   | 130   | 140                           | 150  | 160                                    | 170  | 180  |
|     |  |                                      | Παράρτημα V. Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183                   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182,183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            |   |   |                               |  |  |  |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            |   |   |                               |  |  |  |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            |   |   |                               |  |  |  |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                           | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ |   |   |                               |  |  |  |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα            |                                      |   |   |                               |  |  |  |  |
| 150 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)           |   |   |                               |  |  |  |  |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας |                                      |   |   |                               |  |  |  |  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                                  |                                      |   |   |                               |  |  |  |  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>                       | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)      |   |   |                               |  |  |  |  |

|     | Παραπομπές                     | Σορευτική απομείωση αξίας, σορευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                               |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις      |  |                           |
|-----|--------------------------------|---|---|-------------------------------|--|--|--|---------------------------|
|     |                                | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                               |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                           |
|     |                                |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση              |  |  |  |                           |
|     |                                | 120   | 130   | 140                           | 150  | 160  | 170  | 180                       |
|     |                                | Παράρτημα V. Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183                   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182,183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-183                                 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162 |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |   |                               |  |  |  |                           |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  |   |                               |  |  |  |                           |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |   |                               |  |  |  |                           |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |   |                               |  |  |  |                           |

|     |  | Παραπομπές   | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                               |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις      |  |
|-----|--|--|---|---|-------------------------------|--|--|--|--|
|     |  |  | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                               |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |
|     |  |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση              |  |  |  |  |
|     |  |  | 120   | 130   | 140                           | 150  | 160                                    | 170  | 180  |
|     |  |  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183                   | Παράρτημα V. Μέρος 2. 145-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182,183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  | Παράρτημα V. Μέρος 2. 162  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |   |                               |  |  |  |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |                               |  |  |  |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |                               |  |  |  |  |
| 310 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |   |                               |  |  |  |  |
| 320 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)  |   |   |                               |  |  |  |  |
| 330 | ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ                  | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)  |   |   |                               |  |  |  |  |
| 340 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις                                      | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |   |   |                               |  |  |  |  |



▼ **M7**

## 20. Γεωγραφική κατανομή

## 20.1 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |  | Παραπομπές   | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|--|--|-------------------------|----------------------------|
|     |  |  | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |  | 010                     | 020                        |
| 010 | <b>Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως</b>                       | <i>ΔΛΠ 1.54 (i)</i>  |                         |                            |
| 020 | Μετρητά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.1</i>                                     |                         |                            |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.2</i>                                     |                         |                            |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.3</i>                                     |                         |                            |
| 050 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>                           | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14</i>                          |                         |                            |
| 060 | Παράγωγα   | <i>ΔΛΠ 39.9</i>  |                         |                            |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |                         |                            |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |                         |                            |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |                         |                            |
| 100 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                                  |                         |                            |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |                         |                            |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |                         |                            |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |                         |                            |
| 140 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                                     |                         |                            |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>   |                         |                            |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |                         |                            |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |                         |                            |
| 180 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> |                         |                            |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |                         |                            |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |                         |                            |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές   | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|--|--|-------------------------|----------------------------|
|     |  |  | Εγγώριες δραστηριότητες | Μη εγγώριες δραστηριότητες |
|     |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |  | 010                     | 020                        |
| 210 | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις  | ΔΠΧΑ 7.8 (β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26                   |                         |                            |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                           |                         |                            |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                           |                         |                            |
| 240 | Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9                               |                         |                            |
| 250 | Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου | ΔΛΠ 39.89Α(α)  |                         |                            |
| 260 | Υλικά στοιχεία ενεργητικού   |  |                         |                            |
| 270 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 1.54(γ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ |                         |                            |
| 280 | Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4                   |                         |                            |
| 290 | Φορολογικές απαιτήσεις   | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)                                      |                         |                            |
| 300 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  | Παράρτημα V.Μέρος 2.5                                |                         |                            |
| 310 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση     | ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38                               |                         |                            |
| 320 | <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>  | ΔΛΠ 1.9(α), IG 6                                     |                         |                            |

## 20.2 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |  | Παραπομπές                            | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|--|---------------------------------------|-------------------------|----------------------------|
|     |  |                                       | Εγγώριες δραστηριότητες | Μη εγγώριες δραστηριότητες |
|     |  |                                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |                                       | 010                     | 020                        |
| 010 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | ΔΠΧΑ 7.8 (ε) (ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 |                         |                            |
| 020 | Παράγωγα   | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)                    |                         |                            |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές  | Λογιστική αξία           |                             |
|-----|---|---|--------------------------|-----------------------------|
|     |   |   | Εγγχώριες δραστηριότητες | Μη εγγχώριες δραστηριότητες |
|     |   |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107  | Παράρτημα V.Μέρος 2.107     |
|     |   |   | 010                      | 020                         |
| 030 | Αρνητικές θέσεις  | ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)  |                          |                             |
| 040 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                          |                             |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                          |                             |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                          |                             |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>                    | ΔΠΧΑ 7.8 (ε)(i), ΔΛΠ 39.9                                 |                          |                             |
| 080 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                          |                             |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                          |                             |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                          |                             |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>                                  | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47                                   |                          |                             |
| 120 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                          |                             |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                          |                             |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                          |                             |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | ΔΠΧΑ 7.22 (β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23           |                          |                             |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | ΔΛΠ 39.89A(β)   |                          |                             |
| 170 | <b>Προβλέψεις</b>   | ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)                                   |                          |                             |
| 180 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>  | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)   |                          |                             |
| 190 | <b>Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση</b>   | ΔΛΠ 32.ΙΕ 33, ΕΛΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.09            |                          |                             |
| 200 | <b>Άλλες υποχρεώσεις.</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10                                    |                          |                             |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές               | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|--|--------------------------|-------------------------|----------------------------|
|     |  |                          | Εγγώριες δραστηριότητες | Μη εγγώριες δραστηριότητες |
|     |  |                          | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |                          | 010                     | 020                        |
| 210 | Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση | ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38 |                         |                            |
| 220 | <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>  | ΔΛΠ 1.9(β), IG 6         |                         |                            |

## 20.3 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |   | Παραπομπές  | Τρέχουσα περίοδος       |                            |
|-----|---|---|-------------------------|----------------------------|
|     |   |   | Εγγώριες δραστηριότητες | Μη εγγώριες δραστηριότητες |
|     |   |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |   |   | 010                     | 020                        |
| 010 | Έσοδα από τόκους  | ΔΛΠ 1.97, ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21 |                         |                            |
| 020 | (Έξοδα από τόκους)  | ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21                    |                         |                            |
| 030 | (Έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)   | ΕΔΔΠΧΑ 2.11   |                         |                            |
| 040 | Έσοδα από μερίσματα   | ΔΛΠ 18.35(β)(v), Παράρτημα V.Μέρος 2.28             |                         |                            |
| 050 | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες  | ΔΠΧΑ 7.20(γ)  |                         |                            |
| 060 | (Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)  | ΔΠΧΑ 7.20(γ)  |                         |                            |
| 070 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά | ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-v)                                  |                         |                            |
| 080 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)                       |                         |                            |
| 090 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα, καθαρά  | ΔΠΧΑ 7.20(α) (i), ΔΛΠ 39.55(α)                      |                         |                            |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές                        | Τρέχουσα περίοδος       |                            |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------|
|     |  |                                   | Εγγώριες δραστηριότητες | Μη εγγώριες δραστηριότητες |
|     |  |                                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |                                   | 010                     | 020                        |
| 100 | Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά   | ΔΠΧΑ 7.24                         |                         |                            |
| 110 | Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές   | ΔΛΠ 21.28, 52(α)                  |                         |                            |
| 130 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά  | ΔΛΠ 1.34                          |                         |                            |
| 140 | Άλλα έσοδα εκμετάλλευσης   | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143       |                         |                            |
| 150 | (Άλλα έξοδα εκμετάλλευσης)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143       |                         |                            |
| 155 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ</b>  |                                   |                         |                            |
| 160 | (Διοικητικά έξοδα)   |                                   |                         |                            |
| 170 | (Απόσβεση)   | ΔΛΠ 1.102, 104                    |                         |                            |
| 180 | (Προβλέψεις ή (-) αντिलογισμός προβλέψεων)   | ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ) |                         |                            |
| 190 | (Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)           | ΔΠΧΑ 7.20(ε)                      |                         |                            |
| 200 | Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | ΔΛΠ 28.40-43                      |                         |                            |
| 210 | (Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)  | ΔΛΠ 36.126(α)(β)                  |                         |                            |
| 220 | Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα   | ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β64(ιδ)(ι)      |                         |                            |
| 230 | Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | ΔΛΠ 1.82(γ)                       |                         |                            |
| 240 | Κέρδη ή (-) ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες | ΔΠΧΑ 5.37, Παράρτημα V.Μέρος 2.27 |                         |                            |

▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές</i>                        | Τρέχουσα περίοδος              |                                |
|-----|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |   |  | Εγγώριες δραστηριότητες        | Μη εγγώριες δραστηριότητες     |
|     |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |   |  | 010                            | 020                            |
| 250 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>                          | <i>ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α</i>      |                                |                                |
| 260 | <b>(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)</b> | <i>ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77</i>            |                                |                                |
| 270 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>                         | <i>ΔΛΠ 1, IG 6,</i>                      |                                |                                |
| 280 | <b>Κέρδη ή (-) ζημιές μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες</b>                           | <i>ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α</i> |                                |                                |
| 290 | <b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ</b>   | <i>ΔΛΠ 1.81Α(α)</i>                      |                                |                                |

▼ **M7**

## 20.4 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z

Χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου

|     |   | Παραπομπές                 | Ακαθάριστη λογιστική αξία | Εκ των οποίων: ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|----------------------------|---------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |   |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.109   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 163-183                            | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162     | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |   |                            | 010                       | 022   | 025                              | 030   |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>                               | ΔΛΠ 39.9                   |                           |   |                                  |   |
| 020 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                           |   |                                  |   |
| 030 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                           |   |                                  |   |
| 040 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | ΔΛΠ 32.11                  |                           |   |                                  |   |
| 050 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                           |   |                                  |   |
| 060 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                           |   |                                  |   |
| 070 | Εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                           |   |                                  |   |
| 080 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |                           |   |                                  |   |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                           |   |                                  |   |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                           |   |                                  |   |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                           |   |                                  |   |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                           |   |                                  |   |

άξονας των z

Χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου

|     |  | Παραπομπές                           | Ακαθάριστη λογιστική αξία | Εκ των οποίων: ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εδλόγης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--|--------------------------------------|---------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |  |                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.109   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 163-183                            | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162     | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                                      | 010                       | 022   | 025                              | 030   |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            |                           |   |                                  |   |
| 140 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27           |                           |   |                                  |   |
| 150 | Κεντρικές τράπεζες                                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)            |                           |   |                                  |   |
| 160 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)            |                           |   |                                  |   |
| 170 | Πιστωτικά ιδρύματα                                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            |                           |   |                                  |   |
| 180 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            |                           |   |                                  |   |
| 190 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            |                           |   |                                  |   |
| 200 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                 | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ |                           |   |                                  |   |
| 210 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα  |                                      |                           |   |                                  |   |
| 220 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)           |                           |   |                                  |   |
| 230 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |                                      |                           |   |                                  |   |
| 240 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |                                      |                           |   |                                  |   |



▼ M7

## 20.5 Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z Χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου

|     |                                       | Παραπομπές  | Όνομαστικό ποσό        | Εκ των οποίων: ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις |
|-----|---------------------------------------|---|------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |                                       |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.62 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 163-183                            | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162     | Παράρτημα V.Μέρος 2.61  |
|     |                                       |   | 010                    | 022   | 025                              | 030   |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις     | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57 |                        |   |                                  |   |
| 020 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |                        |   |                                  |   |
| 030 | Λοιπές αναληφθείσες δεσμεύσεις        | Παράρτημα I του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59                                  |                        |   |                                  |   |

▼ M7

## 20.6 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|              |                                      |
|--------------|--------------------------------------|
| άξονας των z | Χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου |
|--------------|--------------------------------------|

|     |   | Παραπομπές  | Λογιστική αξία                |
|-----|---|---|-------------------------------|
|     |   |   | Παράρτημα V.Μέρος 1.28, 2,107 |
|     |   |   | 010                           |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>                               | ΔΑΠ 39.9, ΟΕ 15(α)  |                               |
| 020 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                 |                               |
| 030 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                                 |                               |
| 040 | <b>Αρνητικές θέσεις</b>                       | ΔΑΠ 39 ΟΕ 15(β)   |                               |
| 050 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                 |                               |
| 060 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                                 |                               |
| 070 | <b>Καταθέσεις</b>                             | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                               |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                                 |                               |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                                 |                               |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                 |                               |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                                 |                               |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                                 |                               |
| 130 | Νοικοκυριά                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                                |                               |

## ▼ M7

## 20.7 Γεωγραφική κατανομή δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z

Χώρα κατοικίας του  
αντισυμβαλλομένου

|     |  | Παραπομπές                 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες |                                  |   |
|-----|--|----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
|     |  |                            | Ακαθάριστη λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |  |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.109     | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                            | 010                         | 012                              | 020   |
| 010 | A Γεωργία, δασοκομία και αλιεία  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 020 | B Ορυχεία και λατομεία   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 030 | Γ Μεταποίηση   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 040 | Δ Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού        | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 050 | Ε Ύδρευση  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 060 | ΣΤ Κατασκευές  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 070 | Z Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 080 | Η Μεταφορά και αποθήκευση  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 090 | Θ Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης                                       | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 100 | I Πληροφορίες και επικοινωνία  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 110 | Λ Διαχείριση ακίνητης περιουσίας   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 120 | Μ Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες                | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 130 | Ν Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες                            | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 140 | Ξ Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση               | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 150 | Ο Εκπαίδευση   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 160 | Π Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 170 | Ρ Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία   | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 180 | Σ Άλλες υπηρεσίες  | Κανονισμός NACE            |                             |                                  |   |
| 190 | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |                             |                                  |   |

▼ **M2**

## 21. Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκειμένα σε λειτουργική μίσθωση

|     |                                     | Παραπομπές                          | Λογιστική αξία              |
|-----|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
|     |                                     |                                     | Παράρτημα V.Μέρος 2.110-111 |
|     |                                     |                                     | 010                         |
| 010 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού | ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 1.54(α)               |                             |
| 020 | Μέθοδος αναπροσαρμογής              | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 16.31, 73(α)(δ)      |                             |
| 030 | Μέθοδος κόστους                     | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 16.30, 73(α)(δ)      |                             |
| 040 | Επενδύσεις σε ακίνητα               | ΔΛΠ 40.IN5, ΔΛΠ 1.54(β)             |                             |
| 050 | Μέθοδος εύλογης αξίας               | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 40.33-55, 76         |                             |
| 060 | Μέθοδος κόστους                     | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 40.56, 79(γ)         |                             |
| 070 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού      | ΔΛΠ 38.8, 118                       |                             |
| 080 | Μέθοδος αναπροσαρμογής              | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii) |                             |
| 090 | Μέθοδος κόστους                     | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 38.74                |                             |

## 22. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών

## 22.1 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα

|     |                                  | Παραπομπές<br>ΔΠΧΑ 7.20(γ)  | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|
|     |                                  |                             | 010               |
| 010 | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | Παράρτημα V.Μέρος 2.113-115 |                   |
| 020 | Τίτλοι                           |                             |                   |
| 030 | Εκδόσεις                         | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(α)  |                   |
| 040 | Εντολές μεταβίβασης              | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(β)  |                   |
| 050 | Άλλα                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(γ)  |                   |
| 060 | Εκκαθάριση και διακανονισμός     | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)  |                   |

## ▼ M2

|     |  | <i>Παραπομπές<br/>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|-------------------|
|     |  |   | 010               |
| 070 | Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε),<br/>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i> |                   |
| 080 | Φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε),<br/>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i> |                   |
| 090 | <i>Συλλογικές επενδύσεις</i>   |   |                   |
| 100 | <i>Άλλα</i>  |   |                   |
| 110 | Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε),<br/>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i> |                   |
| 120 | Καταπιστευματικές συναλλαγές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε),<br/>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i> |                   |
| 130 | Υπηρεσίες πληρωμών   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε),<br/>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i> |                   |
| 140 | Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i>                                |                   |
| 150 | <i>Συλλογικές επενδύσεις</i>   |   |                   |
| 160 | <i>Ασφαλιστικά προϊόντα</i>  |   |                   |
| 170 | <i>Άλλα</i>  |   |                   |
| 180 | Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)</i>                                |                   |
| 190 | Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>                                 |                   |
| 200 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις  | <i>ΔΛΠ 39.47(δ)(ii), Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.116(η)</i>           |                   |
| 210 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις  | <i>ΔΛΠ 39.47(γ)(ii), Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.116(η)</i>           |                   |
| 220 | Άλλα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)</i>                                 |                   |
| 230 | <b>(Εξόδα από αμοιβές και προμήθειες)</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.113-115</i>                                |                   |
| 240 | (Εκκαθάριση και διακανονισμός)   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)</i>                                 |                   |
| 250 | (Φύλαξη)   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>                                 |                   |

## ▼ M2

|     |   | <i>Παραπομπές<br/>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|------------------------------------|--------------------------|
|     |   |                                    | 010                      |
| 260 | (Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης)               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>  |                          |
| 270 | (Απαιτήσεις από αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις)      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>  |                          |
| 280 | (Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>  |                          |
| 290 | (Άλλα)  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)</i>  |                          |

## 22.2 Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες

|     |   | <i>Παραπομπές</i>                  | <b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες</b> |
|-----|---|------------------------------------|--|
|     |   |                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ζ)</i>  |
|     |   |                                    | 010  |
| 010 | <b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού [ανά τύπο πελάτη]</b>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i>  |  |
| 020 | Συλλογικές επενδύσεις   |                                    |  |
| 030 | Συνταξιοδοτικά ταμεία   |                                    |  |
| 040 | Χαρτοφυλάκια πελατών η διαχείριση των οποίων γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας            |                                    |  |
| 050 | Άλλοι επενδυτικοί φορείς  |                                    |  |
| 060 | <b>Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]</b>                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>  |  |
| 070 | Συλλογικές επενδύσεις   |                                    |  |
| 080 | Άλλα  |                                    |  |
| 090 | Εκ των οποίων: ανατεθειμένα σε άλλες οικονομικές οντότητες                                  |                                    |  |
| 100 | <b>Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις</b>                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i>  |  |
| 110 | <b>Καταπιστευματικές συναλλαγές</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i>  |  |
| 120 | <b>Υπηρεσίες πληρωμών</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i>  |  |
| 130 | <b>Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i> |  |
| 140 | Συλλογικές επενδύσεις   |                                    |  |
| 150 | Ασφαλιστικά προϊόντα  |                                    |  |
| 160 | Άλλα  |                                    |  |

▼ M7

## 30. Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες

## 30.1 Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες

|     |               | Παραπομπές | Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό | Εκ των οποίων: ληφθείσα στήριξη ρευστότητας  | Εύλογη αξία της ληφθείσας στήριξης της ρευστότητας | Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό | Ονομαστικό ποσό εκτός ισολογισμού στοιχείων παρεχόμενων από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά | Εκ των οποίων: Ονομαστικό ποσό παρεχόμενων δανειακών δεσμεύσεων | Ζημιές που υπέστη το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά κατά την περίοδο |
|-----|---------------|------------|--|--|--|--|---|---|--|
|     |               |            | ΔΠΧΑ 12.29(α)  | ΔΠΧΑ 12.29(α),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.118 |  | ΔΠΧΑ 12.29(α)  | ΔΠΧΑ 12.Β26(ε)  |   | ΔΠΧΑ 12.Β26(β)   |
|     |               |            | 010  | 020  | 030  | 040  | 050   | 060   | 070  |
| 010 | <b>Σύνολο</b> |            |  |  |  |  |   |   |  |

## ▼ M7

## 30.2 Ανάλυση συμμετοχών σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων

| Με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων |  | Παραπομπές  | Οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση | Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων | Άλλες δραστηριότητες |
|------------------------------------|--|---|--|-----------------------------------|----------------------|
|                                    |  |   | Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 66 του ΚΚΑ   | Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)        |                      |
|                                    |  |   | Λογιστική αξία                           |                                   |                      |
|                                    |  | ΔΠΧΑ 12.28, Β6.(α)  | 010                                      | 020                               | 030                  |
| 010                                | Επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά           | ΔΠΧΑ 12.29(α),(β)   |  |                                   |                      |
| 021                                | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162                              |  |                                   |                      |
| 030                                | Παράγωγα   | ΔΛΠ 39.9  |  |                                   |                      |
| 040                                | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΔΛΠ 32.11   |  |                                   |                      |
| 050                                | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |  |                                   |                      |
| 060                                | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |  |                                   |                      |
| 070                                | Επιλεγμένα ίδια κεφάλαια και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά | ΔΠΧΑ 12.29(α),(β)   |  |                                   |                      |
| 080                                | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΔΛΠ 32.4  |  |                                   |                      |
| 090                                | Παράγωγα   | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15 (α)                                       |  |                                   |                      |
| 100                                | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |  |                                   |                      |
| 110                                | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |  |                                   |                      |
|                                    |  |   | Όνομαστικό ποσό                          |                                   |                      |
| 120                                | Εκτός ισολογισμού στοιχεία παρεχόμενα από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά  | ΔΠΧΑ 12.Β26.(ε)   |  |                                   |                      |
| 131                                | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162                              |  |                                   |                      |



▼ M7

## 31. Συνδεδεμένα μέρη

## 31.1 Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από

|     |   | Παραπομπές  | Ανεξόφλητα υπόλοιπα   |   |   |   |                       |
|-----|---|---|---|---|---|---|-----------------------|
|     |   |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου | Συγγενείς επιχειρήσεις διασυνδεδεμένες και κοινοπραξίες | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής του εταιρείας | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|     |   |   | ΔΛΠ 24.19(α), (β)   | ΔΛΠ 24.19(γ),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.120        | ΔΛΠ 24.19(δ), (ε),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.120           | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)          |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                                   | 010   | 020   | 030   | 040   | 050                   |
| 010 | Επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                 | ΔΛΠ 24.18(β)  |   |   |   |   |                       |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11   |   |   |   |   |                       |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |   |   |   |   |                       |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |   |   |   |   |                       |
| 050 | εκ των οποίων: Απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού |   |   |   |   |   |                       |
| 060 | Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις                        | ΔΛΠ 24.18(β)  |   |   |   |   |                       |
| 070 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |   |   |   |   |                       |

|     |   | Παραπομπές                                | Ανεξόφλητα υπόλοιπα   |   |   |   |                       |
|-----|---|---|---|---|---|---|-----------------------|
|     |   |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες       | Κόρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή μητρικής του εταιρείας | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|     |   |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.120        | ΔΛΠ 24.19(δ), (ε),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.120 | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)          |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                   | 010   | 020   | 030   | 040   | 050                   |
| 080 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                    |   |   |   |   |                       |
| 090 | Ονομαστικό ποσό αναληφθεισών δανειακών δεσμεύσεων, δοθεισών χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και λοιπών αναληφθεισών δεσμεύσεων     | ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.62      |   |   |   |   |                       |
| 100 | εκ των οποίων: σε αθέτηση   | ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.61      |   |   |   |   |                       |
| 110 | Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις                     | ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63, 121 |   |   |   |   |                       |
| 120 | Ονομαστικό ποσό παραγώνων   | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71                 |   |   |   |   |                       |
| 130 | Σωρευτική απομείωση, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα | ΔΛΠ 24.18(γ)                              |   |   |   |   |                       |

## ▼ M7

## 31.2 Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές

|                         |   | Παραπομπές  | Τρέχουσα περίοδος   |   |                                      |  |                       |
|-------------------------|---|---|---|---|--------------------------------------|--|-----------------------|
|                         |   |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου | Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες | Κόρυφα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή διοικητικά στελέχη της εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|                         |   |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ)                                    | ΔΛΠ 24.19(δ),(ε)                     | ΔΛΠ 24.19(στ)  | ΔΛΠ 24.19(ζ)          |
| Παράρτημα V.Μέρος 2.120 |   | 010   | 020   | 030   | 040                                  | 050  |                       |
| 010                     | Έσοδα από τόκους  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21 |   |   |                                      |  |                       |
| 020                     | Έξοδα από τόκους  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21          |   |   |                                      |  |                       |
| 030                     | Έσοδα από μερίσματα   | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 18.35(β)(ν), Παράρτημα V.Μέρος 2.28   |   |   |                                      |  |                       |
| 040                     | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΠΧΑ 7.20(γ)                              |   |   |                                      |  |                       |
| 050                     | Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΠΧΑ 7.20(γ)                              |   |   |                                      |  |                       |
| 060                     | Κέρδη ή (-) ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  | ΔΛΠ 24.18(α)  |   |   |                                      |  |                       |
| 070                     | Κέρδη ή (-) ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού   | ΔΛΠ 24.18(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.122                   |   |   |                                      |  |                       |
| 080                     | Αύξηση ή (-) μείωση κατά τη διάρκεια της περιόδου της σωρευτικής απομείωσης, των σωρευτικών μεταβολών εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, και των προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις και δεσμεύσεις | ΔΛΠ 24.18(δ),   |   |   |                                      |  |                       |

## ▼ M2

## 40. Δομή ομίλου

## 40.1 Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»

| Κωδικός LEI                     | Κωδικός οντότητας               | Όνομα οντότητας  | Ημερομηνία εισαγωγής            | Εταιρικό κεφάλαιο               | Ίδια κεφάλαια της εκδότριας                      | Σύνολο ενεργητικού της εκδότριας                 | Κέρδος ή (-) ζημία της εκδότριας                 |
|---------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|--|--|--|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(β) | ΔΠΧΑ 12.12(α), 21(α)(i), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(δ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ε) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) |
| 010                             | 020                             | 030  | 040                             | 050                             | 060  | 070  | 080  |

| Τόπος διαμονής της εκδότριας                                  | Τομέας της εκδότριας            | Κωδικός NACE                    | Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα [%]              | Δικαιώματα ψήφου [%]                             | Δομή του ομίλου [σχέση]                            | Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]        | Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]                |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---|--|--|---|---|
| ΔΠΧΑ 12.12.(β), 21.(α).(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ζ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(η) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(θ) | ΔΠΧΑ 12.21(iv), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ι) | ΔΠΧΑ 12.21(iv), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ια) | ΔΠΧΑ 12.10(α)(i), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιβ) | ΔΠΧΑ 12.21(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιγ) | Άρθρο 18 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιδ) |
| 090   | 095                             | 100                             | 110   | 120  | 130  | 140   | 150   |

| Λογιστική αξία                   | Κόστος πρόσκτησης                 | Υπεραξία συνδεδεμένη με την εκδότρια | Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών |
|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιε) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιστ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιζ)     | ΔΛΠ 12.21(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιη)                              |
| 160                              | 170                               | 180                                  | 190  |

▼ **M2**

## 40.2 Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»

| Κωδικός τίτλου             | Κωδικός οντότητας                  | Κωδικός LEI εταιρείας συμμετοχών | Κωδικός εταιρείας συμμετοχών | Όνομα εταιρείας συμμετοχών | Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%) | Λογιστική αξία                      | Κόστος πρόσκτησης                    |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.125(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(β), 125(γ) |                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.125(β)   |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ι), 125(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιε), 125(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιστ), 125(γ) |
| 010                        | 020                                | 030                              | 040                          | 050                        | 060                                | 070                                 | 080                                  |
|                            |                                    |                                  |                              |                            |                                    |                                     |                                      |

▼ **M7**

## 41. Εύλογη αξία

## 41.1 Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ |   | Παραπομπές  | Εύλογη αξία  | Ιεραρχία εύλογης αξίας<br>ΔΠΧΑ 13.93 (β), BC216 |                         |                         |
|------------|---|---|--------------|---|-------------------------|-------------------------|
|            |   |   | ΔΠΧΑ 7.25-26 | Επίπεδο 1<br>ΔΠΧΑ 13.76                         | Επίπεδο 2<br>ΔΠΧΑ 13.81 | Επίπεδο 3<br>ΔΠΧΑ 13.86 |
|            |   |   | 010          | 020   | 030                     | 040                     |
| 010        | Δάνεια και απαιτήσεις   | ΔΠΧΑ 7.8 (γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26                        |              |   |                         |                         |
| 020        | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |              |   |                         |                         |
| 030        | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |              |   |                         |                         |
| 040        | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις                                     | ΔΠΧΑ 7.8 (β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26                        |              |   |                         |                         |
| 050        | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |              |   |                         |                         |
| 060        | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |              |   |                         |                         |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ   |   |   |              |   |                         |                         |
| 070        | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47                                   |              |   |                         |                         |
| 080        | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |              |   |                         |                         |
| 090        | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |              |   |                         |                         |
| 100        | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |              |   |                         |                         |

## ▼ M7

## 41.2 Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία

|                 | Χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                 | Παραπομπές  | Λογιστική αξία          |                                   |                     |
|-----------------|---|---|-------------------------|-----------------------------------|---------------------|
|                 |   |   | Λογιστική αναντιστοιχία | Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας | Υβριδικές συμβάσεις |
|                 |   |   | ΔΛΠ 39.9β(i)            | ΔΛΠ 39.9β(ii)                     | ΔΛΠ 39.11Α-12       |
|                 | ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ  |   | 010                     | 020                               | 030                 |
| 010             | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9                                  |                         |                                   |                     |
| 020             | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 32.11   |                         |                                   |                     |
| 030             | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |                         |                                   |                     |
| 040             | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |                         |                                   |                     |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b> |   |   |                         |                                   |                     |
| 050             | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων         | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                                  |                         |                                   |                     |
| 060             | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                         |                                   |                     |
| 070             | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                         |                                   |                     |
| 080             | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                         |                                   |                     |

## 41.3 Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

|                                       | Λοιπές διαχωρίσιμες υβριδικές συμβάσεις [που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων] | Παραπομπές                         | Λογιστική αξία |
|---------------------------------------|--|------------------------------------|----------------|
|                                       | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ   |                                    | 010            |
| 010                                   | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                                  | ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129  |                |
| 020                                   | Διαθέσιμα προς πώληση [κύριες συμβάσεις]   | ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130 |                |
| 030                                   | Δάνεια και απαιτήσεις [κύριες συμβάσεις]   | ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130 |                |
| 040                                   | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις [κύριες συμβάσεις]   | ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130 |                |
| <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b> |  |                                    |                |
| 050                                   | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση   | ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129  |                |
| 060                                   | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους [κύριες συμβάσεις]           | ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130 |                |

▼ M2

## 42. Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

|     |  | <i>Παραπομπές</i>                                  | <i>Λογιστική αξία</i> |
|-----|--|--|-----------------------|
|     |  |  | 010                   |
| 010 | <b>Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού</b> | <i>ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 16.29, ΔΛΠ 1.54(α)</i>            |                       |
| 020 | Μέθοδος αναπροσαρμογής                     | <i>ΔΛΠ 16.31, 73(α),(δ)</i>                        |                       |
| 030 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 16.30, 73(α),(δ)</i>                        |                       |
| 040 | <b>Επενδύσεις σε ακίνητα</b>               | <i>ΔΛΠ 40.5, 30, ΔΛΠ 1.54(β)</i>                   |                       |
| 050 | Μέθοδος εύλογης αξίας                      | <i>ΔΛΠ 40.33-55, 76</i>                            |                       |
| 060 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 40.56, 79(γ)</i>                            |                       |
| 070 | <b>Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>      | <i>ΔΛΠ 38.8, 118, 122, Παράρτημα V.Μέρος 2.132</i> |                       |
| 080 | Μέθοδος αναπροσαρμογής                     | <i>ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii)</i>                    |                       |
| 090 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 38.74</i>                                   |                       |

## 43. Προβλέψεις

|     |  | Παραπομπές    | Λογιστική αξία   |   |              |  |   |                  |        |
|-----|--|---------------|--|---|--------------|--|---|------------------|--------|
|     |  |               | Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία | Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους | Αναδιάρθρωση | Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές | Αναληφθείσες υποχρεώσεις και δοθείσες εγγυήσεις           | Άλλες προβλέψεις | Σύνολο |
|     |  |               | ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8  | ΔΛΠ 19.153, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8      | ΔΛΠ 37.70-83 | ΔΛΠ 37.Προσάρτημα C.6-10                             | ΔΛΠ 37.Προσάρτημα C.9, ΔΛΠ 39.2(η), 47(γ)(δ), BC 15, OE 4 | ΔΛΠ 37.14        |        |
|     |  |               | 010  | 020   | 030          | 040  | 050   | 060              | 070    |
| 010 | Υπόλοιπο ανοίγματος [λογιστική αξία στην αρχή της περιόδου]  | ΔΛΠ 37.84 (α) |  |   |              |  |   |                  |        |
| 020 | Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων   | ΔΛΠ 37.84 (β) |  |   |              |  |   |                  |        |
| 030 | (-) Χρησιμοποιηθέντα ποσά  | ΔΛΠ 37.84 (γ) |  |   |              |  |   |                  |        |
| 040 | (-) Μη χρησιμοποιηθέντα ποσά που αντιλογίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου                                | ΔΛΠ 37.84 (δ) |  |   |              |  |   |                  |        |
| 050 | Αύξηση στο προεξοφλημένο ποσό [πάροδος του χρόνου] και αποτέλεσμα τυχόν μεταβολής στο προεξοφλητικό επιτόκιο | ΔΛΠ 37.84(ε)  |  |   |              |  |   |                  |        |
| 060 | Άλλες κινήσεις   |               |  |   |              |  |   |                  |        |
| 070 | Υπόλοιπο κλεισίματος [λογιστική αξία στο τέλος της περιόδου]   | ΔΛΠ 37.84 (α) |  |   |              |  |   |                  |        |



## ▼ M2

## 44. Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους

## 44.1 Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

|     |   | Παραπομπές                                    | Ποσό |
|-----|---|---|------|
|     |   |   | 010  |
| 010 | Εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών   | ΔΛΠ 19.140(α)(i), 142                         |      |
| 020 | Εκ των οποίων: Χρηματοοικονομικά μέσα εκδοθέντα από το ίδρυμα   | ΔΛΠ 19.143                                    |      |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΔΛΠ 19.142(β)                                 |      |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι   | ΔΛΠ 19.142(γ)                                 |      |
| 050 | Ακίνητα   | ΔΛΠ 19.142(δ)                                 |      |
| 060 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού προγραμμάτων καθορισμένων παροχών   |   |      |
| 070 | Παρούσα αξία υποχρεώσεων βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  | ΔΛΠ 19.140(α)(ii)                             |      |
| 080 | Αποτέλεσμα ανώτατου ορίου στοιχείου ενεργητικού   | ΔΛΠ 19.140(α)(iii)                            |      |
| 090 | Καθαρά στοιχεία ενεργητικού προγραμμάτων καθορισμένων παροχών [Λογιστική αξία]  | ΔΛΠ 19.63, Παράρτημα V.Μέρος 2.136            |      |
| 100 | Προβλέψεις για συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία [Λογιστική αξία] | ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7 |      |
| 110 | Υπονηματικό στοιχείο: Εύλογη αξία τυχόν δικαιώματος αποζημίωσης που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού                               | ΔΛΠ 19.140(β)                                 |      |

## 44.2 Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

|     |                                    | Παραπομπές        | Υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών |
|-----|------------------------------------|-------------------|---|
|     |                                    |                   | 010   |
| 010 | Υπόλοιπο ανοίγματος [παρούσα αξία] | ΔΛΠ 19.140(α)(ii) |   |
| 020 | Κόστος τρέχουσας απασχόλησης       | ΔΛΠ 19.141(α)     |   |
| 030 | Κόστος των τόκων                   | ΔΛΠ 19.141(β)     |   |
| 040 | Καταβληθείσες εισφορές             | ΔΛΠ 19.141(στ)    |   |

▼ **M2**

|     |   | Παραπομπές                                 | Υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών |
|-----|---|--|---|
|     |   |  | 010   |
| 050 | Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημίες από μεταβολές στις δημογραφικές παραδοχές                           | ΔΛΠ 19.141(γ)(ii)                          |   |
| 060 | Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημίες από μεταβολές στις παραδοχές που αφορούν χρηματοοικονομικά δεδομένα | ΔΛΠ 19.141(γ)(iii)                         |   |
| 070 | Αύξηση ή (-) μείωση συναλλαγματικής ισοτιμίας   | ΔΛΠ 19.141(ε)                              |   |
| 080 | Καταβληθείσες παροχές   | ΔΛΠ 19.141(ζ)                              |   |
| 090 | Κόστος προϋπηρεσίας, συμπεριλαμβανομένων κερδών και ζημιών που προκύπτουν από διακανονισμού         | ΔΛΠ 19.141(δ)                              |   |
| 100 | Αύξηση ή (-) μείωση μέσω συνενώσεων και πωλήσεων επιχειρήσεων                                       | ΔΛΠ 19.141(η)                              |   |
| 110 | Άλλες αυξήσεις ή (-) μειώσεις   |  |   |
| 120 | <b>Υπόλοιπο κλεισίματος [παρούσα αξία]</b>  | ΔΛΠ 19.140(α)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.138 |   |

## 44.3 Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού]

|     |  | Παραπομπές                            | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---------------------------------------|-------------------|
|     |  |                                       | 010               |
| 010 | <b>Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.139(α)            |                   |
| 020 | <b>Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών</b> | ΔΠΧΑ 2.44, Παράρτημα V.Μέρος 2.139(β) |                   |

▼ **M7**

## 45. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

## 45.1 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο

|     |   | Παραπομπές                    | Τρέχουσα περίοδος | Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|-------------------------------|-------------------|--|
|     |   |                               | 010               | 020  |
| 010 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α) |                   |  |
| 020 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α) |                   |  |
| 030 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b> | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)               |                   |  |

▼ M7

45.2 Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση

|     |  | Παραπομπές                    | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|-------------------------------|-------------------|
|     |  |                               | 010               |
| 020 | Επενδύσεις σε ακίνητα  | ΔΛΠ 40.69, ΔΛΠ 1.34(α), 98(δ) |                   |
| 030 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 38.113-115Α, ΔΛΠ 1.34(α)  |                   |
| 040 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  | ΔΛΠ 1.34 (α)                  |                   |
| 050 | <b>ΚΕΡΛΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> | ΔΛΠ 1.34                      |                   |

45.3 Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως

|     |   | Παραπομπές                                    | Έσοδα | Έξοδα |
|-----|---|---|-------|-------|
|     |   |   | 010   | 020   |
| 010 | Μεταβολές εύλογης αξίας υλικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας | ΔΛΠ 40.76(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.141         |       |       |
| 020 | Επενδύσεις σε ακίνητα   | ΔΛΠ 40.75(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.141        |       |       |
| 030 | Λειτουργικές μισθώσεις πλην επενδύσεων σε ακίνητα   | ΔΛΠ 17.50, 51, 56(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.142 |       |       |
| 040 | Άλλα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.143                       |       |       |
| 050 | <b>ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-142                   |       |       |

## 46. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές                        | Κεφάλαιο         | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο      | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Κέρδη εις νέον                     | Αποθεματικά ανάπροσαρμογής |
|-----------------------------------|--|-----------------------------------|------------------|--|--|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
|                                   |  |                                   | ΔΛΠ 1.106, 54(η) | ΔΛΠ 1.106, 78(ε)                         | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V, Μέρος 2.15-16              | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V, Μέρος 2.17 | ΔΛΠ 1.106                         | Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ | ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8            |
|                                   |  |                                   | 010              | 020                                      | 030  | 040                                | 050                               | 060                                | 070                        |
| 010                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]        |                                   |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 020                               | Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων                         | ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42            |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 030                               | Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές         | ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 8.22 |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 040                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]                  |                                   |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 050                               | Έκδοση κοινών μετοχών                                    | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 060                               | Έκδοση προνομιούχων μετοχών                              | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 070                               | Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου                   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |
| 080                               | Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                |                  |  |  |                                    |                                   |                                    |                            |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές                                      | Κεφάλαιο                | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όριο | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο             | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Κέρδη εις νέον                            | Αποθεματικά ανίπρωσαρμογής |
|-----------------------------------|--|---|-------------------------|---|--|---|-----------------------------------|---|----------------------------|
|                                   |  |   | <i>ΔΛΠ 1.106, 54(η)</i> | <i>ΔΛΠ 1.106, 78(ε)</i>                 | <i>ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V. Μέρος 2.15-16</i>       | <i>ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V. Μέρος 2.17</i> | <i>ΔΛΠ 1.106</i>                  | <i>Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8</i>     |
|                                   |  |   | 010                     | 020                                     | 030  | 040                                       | 050                               | 060                                       | 070                        |
| 090                               | Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια  | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                       |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 100                               | Μείωση κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                       |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 110                               | Μερίσματα  | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.35, ΔΛΠ 1.1G6</i> |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 120                               | Αγορά ιδίων μετοχών  | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33</i>            |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 130                               | Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών   | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33</i>            |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 140                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                       |                         |   |  |   |                                   |   |                            |
| 150                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                       |                         |   |  |   |                                   |   |                            |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |   | Παραπομπές   | Κεφάλαιο                | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το όρτιο | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο             | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Κέρδη εις νέον                            | Αποθεματικά ανίπρωσαρμογής |
|-----------------------------------|---|--|-------------------------|--|--|---|-----------------------------------|---|----------------------------|
|                                   |   |  | <i>ΔΛΠ 1.106, 54(η)</i> | <i>ΔΛΠ 1.106, 78(ε)</i>                  | <i>ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V, Μέρος 2.15-16</i>       | <i>ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V, Μέρος 2.17</i> | <i>ΔΛΠ 1.106</i>                  | <i>Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8</i>     |
|                                   |   |  | 010                     | 020                                      | 030  | 040                                       | 050                               | 060                                       | 070                        |
| 160                               | Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων                               | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                              |                         |  |  |   |                                   |   |                            |
| 170                               | Αύξηση ή (-) μείωση των ιδίων κεφαλαίων ως αποτέλεσμα συνενώσεων επιχειρήσεων | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)</i>                              |                         |  |  |   |                                   |   |                            |
| 180                               | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                               | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΠΧΑ 2.10</i>                   |                         |  |  |   |                                   |   |                            |
| 190                               | Άλλη αύξηση ή (-) μείωση στα ίδια κεφάλαια                                    | <i>ΔΛΠ 1.106(δ)</i>                                    |                         |  |  |   |                                   |   |                            |
| 200                               | Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως  | <i>ΔΛΠ 1.106(δ).(i)-(ii), ΔΛΠ 1.81A.(γ), ΔΛΠ 1.1G6</i> |                         |  |  |   |                                   |   |                            |
| 210                               | Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]                                      |  |                         |  |  |   |                                   |   |                            |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές                        | Λοιπά αποθεματικά | (-) Ίδιες μετοχές | Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας             |               | Σύνολο |
|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------|-------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
|                                   |  |                                   |                   |                   |   |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Άλλα στοιχεία |        |
|                                   |  |                                   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 080                               | 090  | 100                               | 110               | 120               | 130   | 140                             |                                   |               |        |
| 010                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση]        |                                   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 020                               | Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων                         | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 8.42            |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 030                               | Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές         | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 8.22 |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 040                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]                  |                                   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 050                               | Έκδοση κοινών μετοχών                                    | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 060                               | Έκδοση προνομιούχων μετοχών                              | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 070                               | Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου                   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 080                               | Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές                               | Λοιπά αποθεματικά | (-) Ίδιες μετοχές | Κέρδος ή (-) ζημία που ανήλγει στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας             |               | Σύνολο |
|-----------------------------------|--|--|-------------------|-------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
|                                   |  |  |                   |                   |  |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Άλλα στοιχεία |        |
|                                   |  |  |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 080                               | 090  | 100                                      | 110               | 120               | 130  | 140                             |                                   |               |        |
| 090                               | Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                       |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 100                               | Μείωση κεφαλαίου   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                       |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 110                               | Μερίσματα  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.35, ΔΑΠ 1.IG6 |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 120                               | Αγορά ιδίων μετοχών  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.33            |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 130                               | Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.33            |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 140                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                       |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |
| 150                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                       |                   |                   |  |                                 |                                   |               |        |



| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |   | Παραπομπές                                      | Λοιπά αποθεματικά | (-) Ίδιες μετοχές | Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας             |               | Σύνολο |
|-----------------------------------|---|---|-------------------|-------------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|---------------|--------|
|                                   |   |   |                   |                   |   |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα | Άλλα στοιχεία |        |
|                                   |   |   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 080                               | 090   | 100   | 110               | 120               | 130   | 140                             |                                   |               |        |
| 160                               | Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων                               | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 170                               | Αύξηση ή (-) μείωση των ιδίων κεφαλαίων ως αποτέλεσμα συνενώσεων επιχειρήσεων | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 180                               | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                               | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΠΧΑ 2.10                   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 190                               | Άλλη αύξηση ή (-) μείωση στα ίδια κεφάλαια                                    | ΔΑΠ 1.106.(δ)                                   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 200                               | Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως  | ΔΑΠ 1.106(δ).(i)-(ii), ΔΑΠ 1.81Α.(γ), ΔΑΠ 1.IG6 |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |
| 210                               | Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]                                      |   |                   |                   |   |                                 |                                   |               |        |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΘΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ |                      |   |
|---------------------------------|----------------------|---|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ            | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ   |
|                                 |                      | <b>ΜΕΡΟΣ 1 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ]</b>   |
|                                 |                      | <b>Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]</b>  |
| 1.1                             | F 01.01              | Ισολογισμός: ενεργητικό   |
| 1.2                             | F 01.02              | Ισολογισμός: παθητικό   |
| 1.3                             | F 01.03              | Ισολογισμός: ίδια κεφάλαια  |
| 2                               | F 02.00              | <b>Κατάσταση αποτελεσμάτων</b>  |
| 3                               | F 03.00              | <b>Κατάσταση συνολικών εσόδων</b>   |
|                                 |                      | <b>Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου</b>  |
| 4.1                             | F 04.01              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  |
| 4.2                             | F 04.02              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  |
| 4.3                             | F 04.03              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού   |
| 4.4                             | F 04.04              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: δάνεια και απαιτήσεις και διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις  |
| 4.5                             | F 04.05              | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης  |
| 4.6                             | F 04.06              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  |
| 4.7                             | F 04.07              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |
| 4.8                             | F 04.08              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια      |

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ |                      |  |
|---------------------------------|----------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ            | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |
| 4.9                             | F 04.09              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους |
| 4.10                            | F 04.10              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου: άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση               |
| 5                               | F 05.00              | <b>Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν</b>   |
| 6                               | F 06.00              | <b>Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE</b>   |
| 7                               | F 07.00              | <b>Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση</b><br><b>Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων</b>                                |
| 8.1                             | F 08.01              | Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου  |
| 8.2                             | F 08.02              | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης<br><b>Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις</b>   |
| 9.1                             | F 09.01              | Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις  |
| 9.2                             | F 09.02              | Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις  |
| 10                              | F 10.00              | <b>Παράγωγα - Διαπραγμάτευση</b><br><b>Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης</b>  |
| 11.1                            | F 11.01              | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου και τύπο αντιστάθμισης   |
| 11.2                            | F 11.02              | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου  |
| 12                              | F 12.00              | <b>Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μέσων ιδίων κεφαλαίων</b><br><b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις</b>  |
| 13.1                            | F 13.01              | Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις   |
| 13.2                            | F 13.02              | Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς]   |
| 13.3                            | F 13.03              | Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες   |
| 14                              | F 14.00              | <b>Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία</b>   |

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ   |                      |   |
|---|----------------------|---|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ  | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ   |
| 15  | F 15.00              | <b>Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b><br><b>Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων</b>          |
| 16.1  | F 16.01              | Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου  |
| 16.2  | F 16.02              | Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο   |
| 16.3  | F 16.03              | Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο   |
| 16.4  | F 16.04              | Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο  |
| 16.5  | F 16.05              | Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο   |
| 16.6  | F 16.06              | Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης  |
| 16.7  | F 16.07              | Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού<br><b>Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Ισολογισμός</b>                                       |
| 17.1  | F 17.01              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Στοιχεία ενεργητικού   |
| 17.2  | F 17.02              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις |
| 17.3  | F 17.03              | Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Υποχρεώσεις  |
| 18  | F 18.00              | <b>Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα</b>   |
| 19  | F 19.00              | <b>Ανοίγματα με ανοχή</b>   |
| <b>ΜΕΡΟΣ 2 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΜΕ ΟΡΙΟ: ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ Ή ΜΗ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ]</b> |                      |   |
|   |                      | <b>Γεωγραφική κατανομή</b>  |
| 20.1  | F 20.01              | Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων  |
| 20.2  | F 20.02              | Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων  |
| 20.3  | F 20.03              | Γεωγραφική κατανομή κύριων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων  |
| 20.4  | F 20.04              | Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου   |

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ |                      |  |
|---------------------------------|----------------------|--|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ            | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ  |
| 20.5                            | F 20.05              | Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου   |
| 20.6                            | F 20.06              | Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου  |
| 20.7                            | F 20.07              | Γεωγραφική κατανομή δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου  |
| 21                              | F 21.00              | <b>Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση</b><br><b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών</b> |
| 22.1                            | F 22.01              | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα   |
| 22.2                            | F 22.02              | Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες  |
| <b>ΜΕΡΟΣ 3 [ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ]</b>     |                      |  |
|                                 |                      | <b>Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες</b>   |
| 30.1                            | F 30.01              | Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες  |
| 30.2                            | F 30.02              | Ανάλυση συμμετοχών σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων   |
|                                 |                      | <b>Συνδεδεμένα μέρη</b>  |
| 31.1                            | F 31.01              | Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από  |
| 31.2                            | F 31.02              | Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές  |
| <b>ΜΕΡΟΣ 4 [ΕΤΗΣΙΑ]</b>         |                      |  |
|                                 |                      | <b>Δομή ομίλου</b>   |
| 40.1                            | F 40.1               | Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»   |
| 40.2                            | F 40.02              | Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»   |
|                                 |                      | <b>Εύλογη αξία</b>   |
| 41.1                            | F 41.01              | Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος  |
| 41.2                            | F 41.02              | Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία  |
| 41.3                            | F 41.03              | Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων   |

## ▼ M7

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ |                      |   |
|---------------------------------|----------------------|---|
| ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ            | ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ | ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ   |
| 42                              | F 42.00              | <b>Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης</b>  |
| 43                              | F 43.00              | <b>Προβλέψεις</b><br><b>Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους</b>  |
| 44.1                            | F 44.01              | Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  |
| 44.2                            | F 44.02              | Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών   |
| 44.3                            | F 44.03              | Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού]<br><b>Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων</b>                                |
| 45.1                            | F 45.01              | Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο |
| 45.2                            | F 45.02              | Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση                      |
| 45.3                            | F 45.03              | Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως   |
| 46                              | F 46.00              | <b>Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων</b>  |

ΧΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ ΣΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ:

Μέρη για τους υποβάλλοντες πληροφορίες βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ

Να μην υποβληθεί το πεδίο για ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο

## ▼ M7

## 1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

## 1.1 Στοιχεία ενεργητικού

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ανάλογο σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|--|---|--|-------------------|----------------|
|     |  |   |  |                   | 010            |
| 010 | Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως    | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(1)   | ΔΛΠ 1.54 (i)                                       |                   |                |
| 020 | Μετρητά  | Παράρτημα V.Μέρος 2.1   | Παράρτημα V.Μέρος 2.1                              |                   |                |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες  | Άρθρο 13 παράγραφος 2της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 2.2                                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.2                              |                   |                |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως   |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.3                              | 5                 |                |
| 050 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9        | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14                   |                   |                |
| 060 | Παράγωγα   | Παράρτημα II του ΚΚΑ  | ΔΛΠ 39.9   | 10                |                |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   | ΔΛΠ 32.11  | 4                 |                |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                         | 4                 |                |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                         | 4                 |                |
| 091 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.15  |  |                   |                |
| 092 | Παράγωγα   | Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15  |  | 10                |                |
| 093 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |  | 4                 |                |
| 094 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |  | 4                 |                |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ανάλογα σε Πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|--|-------------------|----------------|
|     |   |   |  |                   | 010            |
| 095 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  | 4                 |                |
| 100 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                    | 4                 |                |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   | 4                 |                |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  | 4                 |                |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  | 4                 |                |
| 140 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                       | 4                 |                |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   | 4                 |                |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  | 4                 |                |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  | 4                 |                |
| 171 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας</i>           |  | 4                 |                |
| 172 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  | 4                 |                |
| 173 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  | 4                 |                |



## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                               | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Ανάλογα σε Πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|--|---|--|-------------------|----------------|
|     |  |   |  |                   | 010            |
| 174 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  | 4                 |                |
| 175 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας</i>   |  | 4                 |                |
| 176 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  | 4                 |                |
| 177 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  | 4                 |                |
| 178 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  | 4                 |                |
| 180 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                               | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> | 4                 |                |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                | 4                 |                |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                | 4                 |                |
| 210 | <b>Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                               | <i>ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26</i>                         | 4                 |                |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                | 4                 |                |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ανάλογο σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|--|-------------------|----------------|
|     |   |   |  |                   | 010            |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  | 4                 |                |
| 231 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b>                | <i>Άρθρο 37 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i>                                |  | 4                 |                |
| 232 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  | 4                 |                |
| 233 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  | 4                 |                |
| 234 | <b>Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>                              | <i>Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17</i>  |  | 4                 |                |
| 235 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  | 4                 |                |
| 236 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  | 4                 |                |
| 237 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  | 4                 |                |
| 240 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>                      | 11                |                |
| 250 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (α)</i>  | <i>ΔΛΠ 39.89Α(α)</i>                               |                   |                |
| 260 | <b>Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (7)-(8), άρθρο 2 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4</i>                   | <i>ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4</i>          | 4, 40             |                |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>            | Ανάλυση σε πίνακα | Λογιστική αξία |
|-----|---|--|---|-------------------|----------------|
|     |   |  |   |                   | 010            |
| 270 | <b>Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)</i>  |   |                   |                |
| 280 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού   |  | <i>ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 1.54(α)</i>                                  | 21, 42            |                |
| 290 | Επενδύσεις σε ακίνητα   |  | <i>ΔΛΠ 40.5, ΔΛΠ 1.54(β)</i>                                  | 21, 42            |                |
| 300 | <b>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (9), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ</i>               | <i>ΔΛΠ 1.54(γ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ</i>   |                   |                |
| 310 | Υπεραξία  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (9), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 του ΚΚΑ</i>               | <i>ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 του ΚΚΑ</i> |                   |                |
| 320 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9)</i>   | <i>ΔΛΠ 38.8,118</i>   | 21, 42            |                |
| 330 | <b>Φορολογικές απαιτήσεις</b>   |  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)</i>  |                   |                |
| 340 | Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις  |  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5</i>                                 |                   |                |
| 350 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις  | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 4 σημείο 106 του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 σημείο 106 του ΚΚΑ</i>     |                   |                |
| 360 | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.5, 14</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.5</i>                                  |                   |                |
| 370 | <b>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</b> |  | <i>ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.6</i>          |                   |                |
| 380 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό</i>   | <i>ΔΛΠ 1.9(α), IG 6</i>                                       |                   |                |

## 1.2 Παθητικό

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>           | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | <i>Ανάδοξη πίνακα</i> | <i>Λογιστική αξία</i> |
|-----|--|---|--|-----------------------|-----------------------|
|     |  |   |  |                       | 010                   |
| 010 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση</b>                          | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>                       | 8                     |                       |
| 020 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ</i>   | <i>ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)</i>  | 10                    |                       |
| 030 | Αρνητικές θέσεις   |   | <i>ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)</i>  | 8                     |                       |
| 040 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                                    | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                     |                       |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                     |                       |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                     |                       |
| 061 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  | 8                     |                       |
| 062 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.21</i>   |  | 10                    |                       |
| 063 | Αρνητικές θέσεις   |   |  | 8                     |                       |
| 064 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                                    |  | 8                     |                       |
| 065 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   |  | 8                     |                       |
| 066 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  | 8                     |                       |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>           | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                                  | 8                     |                       |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | <i>Ανάυση σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|--|---|--|-------------------------|-----------------------|
|     |  |   |  |                         | 010                   |
| 080 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                       |                       |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                       |                       |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                       |                       |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>                                   | 8                       |                       |
| 120 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | 8                       |                       |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    | 8                       |                       |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 | 8                       |                       |
| 141 | <b>Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρατούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  | 8                       |                       |
| 142 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>  |  | 8                       |                       |
| 143 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   |  | 8                       |                       |
| 144 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  | 8                       |                       |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23</i>            | 11                      |                       |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                 | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>        | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|---|---|---|--------------------------|-----------------------|
|     |   |   |   |                          | 010                   |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 5 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.7, ΔΛΠ 39.89Α(β)</i> | <i>ΔΛΠ 39.89Α(β)</i>                                      |                          |                       |
| 170 | <b>Προβλέψεις</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(6)</i>   | <i>ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)</i>                            | 43                       |                       |
| 175 | Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους [αν παρουσιάζονται στις υποχρεώσεις]                                    | <i>Άρθρο 38 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 4 σημείο 112 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.12</i>                  |   |                          |                       |
| 180 | Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>  | <i>ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>      | 43                       |                       |
| 190 | Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>  | <i>ΔΛΠ 19.153, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8</i>     | 43                       |                       |
| 200 | Αναδιάρθρωση  |   | <i>ΔΛΠ 37.71, 84(α)</i>                                   | 43                       |                       |
| 210 | Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές  |   | <i>ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ. Παραδείγματα 6 και 10</i>         | 43                       |                       |
| 220 | Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις  | <i>Άρθρα 24 και 25, άρθρο 33 παράγραφος 1 της BAD</i>   | <i>ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ.9</i>                              | 43                       |                       |
| 230 | Άλλες προβλέψεις  |   |   | 43                       |                       |
| 240 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>  |   | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)</i>                                    |                          |                       |
| 250 | Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις   |   | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5</i>                             |                          |                       |
| 260 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις   | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 4 σημείο 108 του ΚΚΑ</i>              | <i>ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 σημείο 108 του ΚΚΑ</i> |                          |                       |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάπτυξη σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|--|---|--|---------------------------|-----------------------|
|     |  |   |  |                           | 010                   |
| 270 | Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση   |   | ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΛΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9      |                           |                       |
| 280 | Άλλες υποχρεώσεις.   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10  | Παράρτημα V.Μέρος 2.10                             |                           |                       |
| 290 | Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση |   | ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11   |                           |                       |
| 300 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ</b>  |   | ΔΛΠ 1.9(β), ΙΓ 6                                   |                           |                       |

## 1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάπτυξη σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|--|---|--|---------------------------|-----------------------|
|     |  |   |  |                           | 010                   |
| 010 | <b>Κεφάλαιο</b>  | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD   | ΔΛΠ 1.54(τη), άρθρο 22 BAD                         | 46                        |                       |
| 020 | Καταβλημένο κεφάλαιο   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(9)  | ΔΛΠ 1.78(ε)  |                           |                       |
| 030 | Μη καταβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί             | Άρθρο 4 της BAD Παθητικό(9), Παράρτημα V.Μέρος 2.14                                       | ΔΛΠ 1.78(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.14                |                           |                       |
| 040 | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο                       | Άρθρο 4 της BAD.Παθητικό(10), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ                                  | ΔΛΠ 1.78(ε), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ            | 46                        |                       |
| 050 | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου             | Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16   | Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16                          | 46                        |                       |
| 060 | Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων | Άρθρο 8 παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.15                       | ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15               |                           |                       |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάυση σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|---|---|--|-------------------------|-----------------------|
|     |   |   |  |                         | 010                   |
| 070 | Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.16</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.16</i>                      |                         |                       |
| 080 | <b>Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>   | <i>ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>           |                         |                       |
| 090 | <b>Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα</b>  | <i>Άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>   | <i>Άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>                  | 46                      |                       |
| 095 | Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα  |   | <i>ΔΛΠ 1.82Α(α)</i>                                |                         |                       |
| 100 | <i>Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού</i>  |   | <i>ΔΛΠ 16.39-41</i>                                |                         |                       |
| 110 | <i>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</i>  |   | <i>ΔΛΠ 38.85-87</i>                                |                         |                       |
| 120 | <i>Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών</i>                                  |   | <i>ΔΛΠ 1.7</i>                                     |                         |                       |
| 122 | <i>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</i>           |   | <i>ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12</i>                 |                         |                       |
| 124 | <i>Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</i> |   | <i>ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11</i>                      |                         |                       |
| 128 | Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα  |   | <i>ΔΛΠ 1.82Α(β)</i>                                |                         |                       |
| 130 | <i>Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]</i>                                | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας</i>           | <i>ΔΛΠ 39.102(α)</i>                               |                         |                       |
| 140 | <i>Μετατροπή συναλλάγματος</i>  | <i>Άρθρο 39 παράγραφος 6 της BAD</i>  | <i>ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49</i>              |                         |                       |
| 150 | <i>Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]</i>                                       | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας</i>           | <i>ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101</i>                 |                         |                       |



## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάυση σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|---|---|--|-------------------------|-----------------------|
|     |   |   |  |                         | 010                   |
| 160 | <i>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</i>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας</i>             | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)</i>              |                         |                       |
| 170 | <i>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</i>           |   | <i>ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12</i>                 |                         |                       |
| 180 | <i>Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</i> |   | <i>ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11</i>                      |                         |                       |
| 190 | <b>Κέρδη εις νέον</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ</i>                            | <i>Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ</i>                  |                         |                       |
| 200 | <b>Αποθεματικά αναπροσαρμογής</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V. Μέρος 2.18</i>   |                         |                       |
| 201 | Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού   | <i>Άρθρο 7 παράγραφος 1 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |                         |                       |
| 202 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>Άρθρο 7 παράγραφος 1 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |                         |                       |
| 203 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Άρθρο 7 παράγραφος 1 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |                         |                       |
| 204 | Άλλα  | <i>Άρθρο 7 παράγραφος 1 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |                         |                       |
| 205 | <b>Αποθεματικά εύλογης αξίας</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i>                              |  |                         |                       |
| 206 | Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας</i> |  |                         |                       |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                                 | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                         | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <b>Λογιστική αξία</b> |
|-----|---|---|--|--------------------------|-----------------------|
|     |   |   |  |                          | 010                   |
| 207 | Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 30 στοιχείο α) του ΚΚΑ</i> |  |                          |                       |
| 208 | Παράγωγα αντιστάθμισης. Άλλες αντισταθμίσεις  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i>                               |  |                          |                       |
| 209 | Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 σημείο 2 της λογιστικής οδηγίας</i>                                  |  |                          |                       |
| 210 | <b>Λοιπά αποθεματικά</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(11)-(13)</i>   | <i>ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)</i>   |                          |                       |
| 215 | Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους [αν παρουσιάζονται στα ίδια κεφάλαια]   | <i>Άρθρο 38 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 4 σημείο 112 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.38</i>                                  |  |                          |                       |
| 220 | Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις                                  | <i>Άρθρο 9 παράγραφος 7 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 27, Παράρτημα V.Μέρος 2.19</i>                          | <i>ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19</i>                                   |                          |                       |
| 230 | Άλλα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.19</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.19</i>  |                          |                       |
| 235 | <b>Διαφορές πρώτης ενοποίησης</b>   | <i>Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας</i>   |  |                          |                       |
| 240 | (-) Ίδιες μετοχές   | <i>Λογιστική οδηγία Παράρτημα III Ενεργητικό Δ (III)(2), άρθρο 4 της BAD Ενεργητικό (12), Παράρτημα V.Μέρος 2.20</i>      | <i>ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20</i> | 46                       |                       |
| 250 | <b>Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)</i>  | <i>ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.81B (β)(ii)</i>  | 2                        |                       |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | Λογιστική αξία |
|-----|--|---|--|--------------------------|----------------|
|     |  |   |  |                          | 010            |
| 260 | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων                  | <i>Άρθρο 26 παράγραφος 2β) του ΚΚΑ</i>  | <i>ΔΛΠ 32.35</i>                                   |                          |                |
| 270 | Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές] | <i>Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας</i>                                       | <i>ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27</i>           |                          |                |
| 280 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα                | <i>Άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>   | <i>ΔΛΠ 27.27-28, άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>    | 46                       |                |
| 290 | Άλλα στοιχεία                                    |   | <i>ΔΛΠ 27.27-28</i>                                | 46                       |                |
| 300 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>                    |   | <i>ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6</i>                            | 46                       |                |
| 310 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>      | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό</i>  | <i>ΔΛΠ 1.IG6</i>                                   |                          |                |

## 2. Κατάσταση αποτελεσμάτων

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>         | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|---|--|--------------------------|-------------------|
|     |   |   |  |                          | 010               |
| 010 | Έσοδα από τόκους  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>                      | <i>ΔΛΠ 1.97, ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i> | 16                       |                   |
| 020 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                           |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.24</i>      |                          |                   |
| 030 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)</i>                              |                          |                   |
| 040 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.55(β), ΔΛΠ 39.9</i>                |                          |                   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>    | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|---|---|--------------------------|--------------------------|
|     |   |   |   |                          | 010                      |
| 050 | Δάνεια και απαιτήσεις   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.9, 39.46(α)</i>               |                          |                          |
| 060 | Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.9, 39.46(β)</i>               |                          |                          |
| 070 | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου                                      |   | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.23</i>               |                          |                          |
| 080 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.25</i>                         |                          |                          |
| 085 | Έσοδα από τόκους επί υποχρεώσεων  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.25</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.25</i>                         |                          |                          |
| 090 | <b>(Έξοδα από τόκους)</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (2), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>                      | <i>ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>               | 16                       |                          |
| 100 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση)                          |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.24</i> |                          |                          |
| 110 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων) |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)</i>                         |                          |                          |
| 120 | (Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους)               |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.47</i>                        |                          |                          |
| 130 | (Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου)                                    |   | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.23</i>               |                          |                          |
| 140 | (Άλλες υποχρεώσεις)   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.26</i>                         |                          |                          |
| 145 | (Έξοδα από τόκους επί στοιχείων του ενεργητικού)  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.26</i>                         |                          |                          |
| 150 | <b>(Έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)</b>                                |   | <i>ΕΛΔΠΧΑ 2.11</i>                                    |                          |                          |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|---|--|--------------------------|--------------------------|
|     |   |   |  |                          | 010                      |
| 160 | <b>Έσοδα από μερίσματα</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (3), Παράρτημα V.Μέρος 2.28</i>                      | <i>ΔΛΠ 18.35(β)(ν), Παράρτημα V.Μέρος 2.28</i>     |                          |                          |
| 170 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)</i>                      |                          |                          |
| 180 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), ΔΛΠ 39.9</i>            |                          |                          |
| 190 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού  |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)</i>        |                          |                          |
| 200 | <b>Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                | 22                       |                          |
| 210 | <b>(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (5)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                | 22                       |                          |
| 220 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά</b> | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-ν), Παράρτημα V.Μέρος 2.97</i>  | 16                       |                          |
| 230 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού  |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)</i>        |                          |                          |
| 240 | Δάνεια και απαιτήσεις   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(iv), ΔΛΠ 39.9, 39.56</i>           |                          |                          |
| 250 | Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(iii), ΔΛΠ 39.9, 39.56</i>          |                          |                          |
| 260 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ν), ΔΛΠ 39.56</i>                  |                          |                          |
| 270 | Άλλα  |   |  |                          |                          |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάλυση σε πίνακα</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|---|--|--------------------------|--------------------------|
|     |   |   |  |                          | 010                      |
| 280 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά</b>                       | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)</i>               | 16                       |                          |
| 285 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση, καθαρά</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  |  | 16                       |                          |
| 290 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά</b> | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)</i>               | 16, 45                   |                          |
| 295 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που δεν προορίζονται για διαπραγμάτευση, καθαρά</b>                    | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  |  | 16                       |                          |
| 300 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας</i>     | <i>ΔΠΧΑ 7.24, Παράρτημα V.Μέρος 2.30</i>           | 16                       |                          |
| 310 | <b>Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές</b>   | <i>Άρθρο 39 της BAD.</i>  | <i>ΔΛΠ 21.28, 52 (α)</i>                           |                          |                          |
| 320 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, καθαρά</b>                    | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)</i>  |  |                          |                          |
| 330 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά</b>  |   | <i>ΔΛΠ 1.34</i>                                    | 45                       |                          |
| 340 | <b>Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (7), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>                 | 45                       |                          |
| 350 | <b>(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (10), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143</i>                 | 45                       |                          |
| 355 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ, ΚΑΘΑΡΑ</b>  |   |  |                          |                          |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάπτυξη σε πίνακα</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|---|--|---------------------------|--------------------------|
|     |   |   |  |                           | 010                      |
| 360 | <b>(Διοικητικά έξοδα)</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)</i>  |  |                           |                          |
| 370 | (Δαπάνες προσωπικού)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)(α)</i>   | <i>ΔΛΠ 19.7, ΔΛΠ 1.102, IG 6</i>                   | 44                        |                          |
| 380 | (Άλλα διοικητικά έξοδα)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)(β)</i>   |  |                           |                          |
| 390 | <b>(Απόσβεση)</b>   |   | <i>ΔΛΠ 1.102, 104</i>                              |                           |                          |
| 400 | (Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 16.73(ε)(vii)</i>                |                           |                          |
| 410 | (Επενδύσεις σε ακίνητα)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 40.79(δ)(iv)</i>                 |                           |                          |
| 415 | (Υπεραξία)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  |  |                           |                          |
| 420 | (Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 38.118(ε)(vi)</i>                |                           |                          |
| 430 | <b>(Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)</b>   |   | <i>ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ)</i>           | 43                        |                          |
| 440 | (Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (11)-(12)</i>  |  |                           |                          |
| 450 | (Άλλες προβλέψεις)  |   |  |                           |                          |
| 455 | <b>(Αυξήσεις ή (-) μειώσεις του κεφαλαίου για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους, καθαρές)</b>  | <i>Άρθρο 38.2 της BAD.</i>  |  |                           |                          |
| 460 | <b>(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)</b> | <i>Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 2.29</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε)</i>                                | 16                        |                          |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάυση σε πίνακα</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|--|---|--|-------------------------|--------------------------|
|     |  |   |  |                         | 010                      |
| 470 | (Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος)  |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66</i>                     |                         |                          |
| 480 | (Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)   |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67</i>                     |                         |                          |
| 490 | (Δάνεια και απαιτήσεις)  |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63</i>                     |                         |                          |
| 500 | (Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις)  |   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63</i>                     |                         |                          |
| 510 | <b>(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)</b> | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)</i>  | <i>ΔΛΠ 28.40-43</i>                                | 16                      |                          |
| 520 | <b>(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)</b>                       |   | <i>ΔΛΠ 36.126(α)(β)</i>                            | 16                      |                          |
| 530 | (Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 16.73(ε)(ν-vi)</i>                          |                         |                          |
| 540 | (Επενδύσεις σε ακίνητα)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 40.79(δ)(ν)</i>                             |                         |                          |
| 550 | (Υπεραξία)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα B67(δ)(ν)<br/>ΔΛΠ 36.124</i>  |                         |                          |
| 560 | (Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)</i>  | <i>ΔΛΠ 38.118 (ε)(iv)(ν)</i>                       |                         |                          |
| 570 | (Άλλα)   |   | <i>ΔΛΠ 36.126 (α)(β)</i>                           |                         |                          |
| 580 | <b>Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα</b>  | <i>Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο στ) της λογιστικής οδηγίας</i>                          | <i>ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα B64(ιδ)(i)</i>                |                         |                          |
| 590 | <b>Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>                         | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)</i>  | <i>ΔΛΠ 1.82(γ)</i>                                 |                         |                          |



## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικής ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Ανάυση σε πίνακα</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|--|-------------------------|-------------------|
|     |  |   |  |                         | 010               |
| 600 | Κέρδη ή (-) ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες |   | <i>ΔΠΧΑ 5.37, Παράρτημα V.Μέρος 2.27</i>           |                         |                   |
| 610 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>   |   | <i>ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α</i>                |                         |                   |
| 620 | (Εξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (15)</i>   | <i>ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77</i>                      |                         |                   |
| 630 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (16)</i>   | <i>ΔΛΠ 1, IG 6</i>                                 |                         |                   |
| 632 | <b>Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου</b>   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (21)</i>   |  |                         |                   |
| 633 | Έκτακτα κέρδη ή ζημίες προ φόρου   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (19)</i>   |  |                         |                   |
| 634 | (Εξοδα ή (-) έσοδα από φόρους που συνδέονται με έκτακτα κέρδη ή ζημίες)  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (20)</i>   |  |                         |                   |
| 640 | <b>Κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες</b>  |   | <i>ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α</i>           |                         |                   |
| 650 | Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες  |   | <i>ΔΠΧΑ 5.33(β)(i)</i>                             |                         |                   |
| 660 | (Εξοδα ή (-) έσοδα από φόρους που συνδέονται με διακοπείσες δραστηριότητες)  |   | <i>ΔΠΧΑ 5.33 (β)(ii),(iv)</i>                      |                         |                   |
| 670 | <b>ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (23)</i>   | <i>ΔΛΠ 1.81Α(α)</i>                                |                         |                   |
| 680 | Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]  |   | <i>ΔΛΠ 1.83(α)(i)</i>                              |                         |                   |
| 690 | Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής  |   | <i>ΔΛΠ 1.81Β (β)(ii)</i>                           |                         |                   |

## ▼ M7

## 3. Κατάσταση συνολικών εσόδων

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα<br>περίοδος |
|-----|--|--|----------------------|
|     |  |  | 010                  |
| 010 | <b>Αποτελέσματα χρήσεως</b>  | <i>ΔΑΠ 1.7, 81(β), 83(α), IG6</i>                      |                      |
| 020 | <b>Λοιπά συνολικά έσοδα</b>  | <i>ΔΑΠ 1.7, 81(β), IG6</i>                             |                      |
| 030 | <b>Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα</b>  | <i>ΔΑΠ 1.82Α(α)</i>                                    |                      |
| 040 | Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού  | <i>ΔΑΠ 1.7, IG6, ΔΑΠ 16.39-40</i>                      |                      |
| 050 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | <i>ΔΑΠ 1.7, ΔΑΠ 38.85-86</i>                           |                      |
| 060 | Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  | <i>ΔΑΠ 1.7, IG6, ΔΑΠ 19.93Α</i>                        |                      |
| 070 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που διακρατούνται προς πώληση                                    | <i>ΔΠΧΑ 5.38</i>                                       |                      |
| 080 | Μερίδιο άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων οικονομικών οντοτήτων που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης | <i>ΔΑΠ 1.82(η), IG6, ΔΑΠ 28.11</i>                     |                      |
| 090 | Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν  | <i>ΔΑΠ 1.91(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.31</i>             |                      |
| 100 | <b>Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα</b>  | <i>ΔΑΠ 1.82Α(β)</i>                                    |                      |
| 110 | Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]  | <i>ΔΑΠ 39.102(α)</i>                                   |                      |
| 120 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>   | <i>ΔΑΠ 39.102(α)</i>                                   |                      |
| 130 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΑΠ 1.7, 92-95, ΔΑΠ 39.102(α)</i>                   |                      |
| 140 | <i>Άλλες επαναταξινομήσεις</i>   |  |                      |
| 150 | Μετατροπή συναλλάγματος  | <i>ΔΑΠ 1.7, IG6, ΔΑΠ 21.52(β)</i>                      |                      |
| 160 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από μετατροπή νομισμάτων που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>                                      | <i>ΔΑΠ 21.32, 38-47</i>                                |                      |
| 170 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΑΠ 1.7, 92-95, ΔΑΠ 21.48-49</i>                    |                      |
| 180 | <i>Άλλες επαναταξινομήσεις</i>   |  |                      |
| 190 | Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]   | <i>ΔΑΠ 1.7, IG6, ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΑΠ 39.95(α)-96</i>     |                      |
| 200 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>   | <i>ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 39.95(α)-96</i>                      |                      |
| 210 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΑΠ 1.7, 92-95, IG6, ΔΑΠ 39.97-101</i>              |                      |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                 | Τρέχουσα<br>περίοδος |
|-----|--|--|----------------------|
|     |  |  | 010                  |
| 220 | <i>Που μεταφέρθηκαν στην αρχική λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων</i>                                  | <i>ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 39.97-101</i>  |                      |
| 230 | <i>Άλλες επαναταξινομήσεις</i>   |  |                      |
| 240 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού   | <i>ΔΑΠ 1.7, IG 6, ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 39.55(β)</i>        |                      |
| 250 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>                                     | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 39.55(β)</i>                       |                      |
| 260 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΑΠ 1.7, ΔΑΠ 1.92-95, ΔΑΠ 1.IG6, ΔΑΠ 39.55(β)</i> |                      |
| 270 | <i>Άλλες επαναταξινομήσεις</i>   | <i>ΔΠΧΑ 5.IG Παράδειγμα 12</i>   |                      |
| 280 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που διακρατούνται προς πώληση                            | <i>ΔΠΧΑ 5.38</i>   |                      |
| 290 | <i>Κέρδη ή (-) ζημίες από αναπροσαρμογή που μεταφέρθηκαν στα ίδια κεφάλαια</i>                                     | <i>ΔΠΧΑ 5.38</i>   |                      |
| 300 | <i>Που μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα</i>   | <i>ΔΑΠ 1.7, 92-95, ΔΠΧΑ 5.38</i>                                       |                      |
| 310 | <i>Άλλες επαναταξινομήσεις</i>   | <i>ΔΠΧΑ 5.IG Παράδειγμα 12</i>   |                      |
| 320 | Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις | <i>ΔΑΠ 1.82(η), IG6, ΔΑΠ 28.11</i>                                     |                      |
| 330 | Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα                             | <i>ΔΑΠ 1.91(β), IG6, Παράρτημα V.Μέρος 2.31</i>                        |                      |
| 340 | <b>Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως</b>  | <i>ΔΑΠ 1.7, 81A(α), IG6</i>  |                      |
| 350 | Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]  | <i>ΔΑΠ 1.83(β)(i), IG6</i>   |                      |
| 360 | Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής  | <i>ΔΑΠ 1.83(β)(ii), IG6</i>  |                      |

## ▼ M7

## 4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

## 4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία | Σοφρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|--|---|----------------|--|
|     |   |  |   | 010            | 020  |
|     |   |  |   |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46                                       |
|     |   |  |   | 010            | 020  |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>   | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                            |                |  |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     |  | <i>ΔΛΠ 39.46(γ)</i>                         |                |  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>            |                |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>            |                |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>            |                |  |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>           |                |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>            |                |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>            |                |  |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>            |                |  |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>            |                |  |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>            |                |  |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>           |                |  |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>            |                |  |

## ▼ M7

|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--------------------------------|---|--|----------------|---|
|     |                                |   |  | 010            | 020   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                |   |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                |   |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                |   |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                |   |
| 180 | Νοικοκυριά                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |                |   |

## 4.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|---|--|----------------|---|
|     |   |   |  | 010            | 020   |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                      | <i>EKT/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |                |   |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     |   | <i>ΔΛΠ 39.46(γ)</i>                                |                |   |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                |   |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                |   |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                |   |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου<br><i>ΔΠΧΑ 7.9 (γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.46</i> |
|-----|---|---|--|----------------|--|
|     |   |   |  | 010            | 020  |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |                |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |                |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                |  |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                |  |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                |  |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                |  |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |                |  |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |                |  |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                |  |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                |  |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                |  |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                |  |
| 180 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |                |  |
| 190 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΛΕΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                    |                |  |

## ▼ M7

## 4.3 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>βάσει της οδηγίας για τους<br>λογαριασμούς των<br>τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία<br>μη απομειωμένων<br>στοιχείων<br>ενεργητικού | Λογιστική αξία<br>απομειωμένων<br>στοιχείων<br>ενεργητικού | Λογιστική αξία            | Σωρευτική<br>απομείωση αξίας |
|-----|--|---|--|---|--|---------------------------|------------------------------|
|     |  |   |  |   | ΔΛΠ 39.58-62   | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.34 | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.46    |
|     |  |   |  | 010   | 020  | 030                       | 040                          |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα<br>2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                      |   |  |                           |                              |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                          |   | ΔΛΠ 39.46(γ)                                   |   |  |                           |                              |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |   |  |                           |                              |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      |   |  |                           |                              |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      |   |  |                           |                              |
| 060 | Χρεωστικοί τίτλοι                                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                     |   |  |                           |                              |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      |   |  |                           |                              |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      |   |  |                           |                              |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |   |  |                           |                              |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      |   |  |                           |                              |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      |   |  |                           |                              |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                     |   |  |                           |                              |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      |   |  |                           |                              |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις                                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      |   |  |                           |                              |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |   |  |                           |                              |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία<br>μη απομειωμένων<br>στοιχείων<br>ενεργητικού | Λογιστική αξία<br>απομειωμένων<br>στοιχείων<br>ενεργητικού | Λογιστική αξία                    | Σωρευτική<br>απομείωση αξίας |
|-----|--|---|--|---|--|-----------------------------------|------------------------------|
|     |  |   |  | <i>ΔΛΠ 39.58-62</i>   | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.34</i>                          | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.46</i> |                              |
|     |  |   |  | 010   | 020  | 030                               | 040                          |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                       |   |  |                                   |                              |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                       |   |  |                                   |                              |
| 180 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                      |   |  |                                   |                              |
| 190 | <b>ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑ-<br/>ΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗ-<br/>ΤΙΚΟΥ</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοι-<br/>χείο α) και παράγραφος 6 της<br/>λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                           |   |  |                                   |                              |



## 4.4 Δάνεια και απαιτήσεις και διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις

|     |   |  |                                    | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία                 |
|-----|---|--|------------------------------------|---|--|---|---|--|--------------------------------|
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |                                    |   | <i>ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59</i>          | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρους 2.36</i>                                       | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρους 2.37</i>                                     | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρους 2.38</i>                | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.39</i> |
|     | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |  |                                    |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.36</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.37</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.38</i>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.39</i> |
|     |   |  |                                    | 010   | 020  | 030   | 040   | 050  | 060                            |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i>                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i> |   |  |   |   |  |                                |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i>                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i> |   |  |   |   |  |                                |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |  |   |   |  |                                |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |  |   |   |  |                                |

|     |                                |  |  | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Λογιστική αξία         |
|-----|--------------------------------|--|--|---|--|---|---|--|------------------------|
|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | ΔΠΧΑ 7.37(β), ΔΠΧΑ 7.1G 29 (α), ΔΛΠ 39.58-59                 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.36   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.37   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.38                        | Παράρτημα V.Μέρος 2.39 |
|     |                                |  |  | 010   | 020  | 030   | 040   | 050  | 060                    |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |  |   |   |  |                        |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |  |   |   |  |                        |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |  |   |   |  |                        |
| 130 | Νοικοκυριά                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |  |   |   |  |                        |
| 140 | <b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</b>   | Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 16 ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16  |   |  |   |   |  |                        |
| 150 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |  |   |   |  |                        |
| 160 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |  |   |   |  |                        |
| 170 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |  |   |   |  |                        |
| 180 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |  |   |   |  |                        |

|     |                                      | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                     | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | Μη<br>απομειωμένα<br>στοιχεία<br>ενεργητικού<br>[ακαθάριστη<br>λογιστική<br>αξία] | Απομειωμένα<br>στοιχεία<br>ενεργητικού<br>[ακαθάριστη<br>λογιστική<br>αξία] | Ειδικές<br>προβλέψεις<br>για χρηματο-<br>οικονομικά<br>στοιχεία<br>ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα<br>μεμονωμένα | Ειδικές<br>προβλέψεις<br>για χρηματο-<br>οικονομικά<br>στοιχεία<br>ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα<br>συνολικά | Συνολικές<br>προβλέψεις<br>για ζημιές<br>που επήλθαν<br>αλλά δεν<br>δηλώθηκαν | Λογιστική<br>αξία  |                                   |
|-----|--------------------------------------|--|---|---|---|--|--|---|--|-----------------------------------|
|     |                                      |  |   |   |   | <i>ΔΠΧΑ<br/>7.37(β),<br/>ΔΠΧΑ 7.1G<br/>29 (α), ΔΛΠ<br/>39.58-59</i>  | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ<br/>84-92,<br/>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.36</i>   | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ<br/>84-92,<br/>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.37</i>                    | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ<br/>84-92,<br/>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.38</i> | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.39</i> |
|     |                                      |  |   |   |   |  | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.36</i>  | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.37</i>   | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.38</i>                          | <i>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.39</i> |
|     |                                      |  |   |   |   | 010  | 020  | 030   | 040  | 050                               |
| 190 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 200 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 210 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 220 | Κεντρικές τράπεζες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 230 | Γενικές κυβερνήσεις                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 240 | Πιστωτικά ιδρύματα                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 250 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 260 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 270 | Νοικοκυριά                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |   |   |  |  |   |  |                                   |
| 280 | <b>ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ<br/>ΛΗΞΗ</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφοι 4 και 6<br/>της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ<br/>39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9,<br/>ΟΕ16, ΟΕ26</i>  |   |   |  |  |   |  |                                   |

▼ **M7**

## 4.5 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία |
|-----|--|---|--|----------------|
|     |  |   |  | 010            |
| 010 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |                |
| 020 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |                |
| 030 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ [ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ]</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i>                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.40, 54</i>                  |                |

## 4.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για διαπραγμάτευση

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | Λογιστική αξία | Σφαιρικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|---|----------------|--|
|     |   |   |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46                                     |
|     |   |   | 010            | 020  |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |                |  |
| 020 | εκ των οποίων: μη εισηγμένα                   |   |                |  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             |   |                |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |  |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |                |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |  |

## ▼ M7

|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | Λογιστική αξία | Σφραγιστικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--------------------------------|---|----------------|---|
|     |                                |   |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |                                |   | 010            | 020   |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |                |   |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 180 | Νοικοκυριά                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |                |   |

## 4.7 Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

|     |                                 | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | Λογιστική αξία | Σφραγιστικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---------------------------------|---|----------------|---|
|     |                                 |   |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |                                 |   | 010            | 020   |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b> | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |                |   |
| 020 | εκ των οποίων: μη εισηγμένα     |   |                |   |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Λογιστική αξία | Σφαιρικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|--|----------------|--|
|     |   |  |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46                                     |
|     |   |  | 010            | 020  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                |  |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |                |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                |  |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                |  |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                |  |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                |  |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |                |  |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                |  |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                |  |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                |  |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                |  |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                |  |
| 180 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |                |  |
| 190 | <b>ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας           |                |  |

▼ M7

## 4.8 Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | Λογιστική αξία | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|---|----------------|---|
|     |   |   |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46                                      |
|     |   |   | 010            | 020   |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |                |   |
| 020 | εκ των οποίων: μη εισηγμένα                   |   |                |   |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |                |   |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |                |   |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |                |   |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |                |   |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |                |   |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |                |   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |                |   |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Λογιστική αξία | Σφαιρικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|--|----------------|--|
|     |   |  |                | Παράρτημα V.Μέρος 2.46                                     |
|     |   |  | 010            | 020  |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                |  |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                |  |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                |  |
| 180 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |                |  |
| 190 | <b>ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 σημείο 2 της λογιστικής οδηγίας  |                |  |

## 4.9 Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους

|     |                          | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού | Απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού [ακαθάριστη λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού και τραπεζικού κινδύνου που επηρεάζουν τη λογιστική αξία | Λογιστική αξία         |
|-----|--------------------------|--|-------------------------------------|--|--|--|------------------------|
|     |                          |  |                                     | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ                                    | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ              | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.38                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.39 |
|     |                          |  | 010                                 | 020  | 030                                    | 040  | 050                    |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |                                     |  |  |  |                        |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                                     |  |  |  |                        |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                                     |  |  |  |                        |



|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | Μη απομειωμένα<br>στοιχεία<br>ενεργητικού | Απομειωμένα<br>στοιχεία<br>ενεργητικού<br>[ακαθάριστη<br>λογιστική αξία] | Ειδικές προβλέψεις<br>πιστωτικού<br>κινδύνου | Γενικές προβλέψεις<br>πιστωτικού και<br>τραπεζικού<br>κινδύνου που<br>επηρεάζουν τη<br>λογιστική αξία | Λογιστική αξία            |
|-----|---|---|---|--|--|---|---------------------------|
|     |   |   |   | Άρθρο 4 σημείο 95<br>του ΚΚΑ   | Άρθρο 4 σημείο 95<br>του ΚΚΑ                 | Άρθρο 4 σημείο 95<br>του ΚΚΑ,<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38  | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.39 |
|     |   |   | 010                                       | 020  | 030  | 040   | 050                       |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 070 | <b>Λάνεια και προκαταβολές</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |   |  |  |   |                           |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |  |  |   |                           |
| 130 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |   |  |  |   |                           |
| 140 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕ-<br/>ΝΟΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕ-<br/>ΝΟΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΜΕΘΟΛΟ ΚΟΣΤΟΥΣ</b> | <i>Άρθρο 37 παράγραφος 1 της<br/>BAD, άρθρο 42α παράγραφος<br/>4 στοιχείο β)</i>                      |   |  |  |   |                           |

▼ M7

## 4.10 Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i>    | Λογιστική αξία |
|-----|--|--|----------------|
|     |  |  | 010            |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα<br>2.Μέρος 2.4-5   |                |
| 020 | εκ των οποίων: μη εισηγμένα  |  |                |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |                |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |                |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |                |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  |                |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |                |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |                |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |                |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |                |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |                |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  |                |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |                |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |                |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |                |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |                |
| 170 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |                |
| 180 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |                |
| 190 | <b>ΆΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙ-<br/>ΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑ-<br/>ΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοι-<br/>χείο α) και παράγραφος 8<br/>σημείο 2 της λογιστικής οδη-<br/>γίας</i> |                |

## ▼ M7

## 5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν

|            |     |  | Κεντρικές τράπεζες                | Γενικές κυβερνήσεις              | Πιστωτικά ιδρύματα               | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες      | Νοικοκυριά                        |
|------------|-----|--|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
|            |     |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |
|            |     |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |
|            |     |  | 010                               | 020                              | 030                              | 040                              | 050                              | 060                               |
| Ανά προϊόν | 010 | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 020 | Οφειλές πιστωτικών καρτών  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 030 | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 040 | Χρηματοδοτικές μισθώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 050 | Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 060 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)</i> |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 070 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|            | 080 | ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |

▼ M7

|                                |     |   |   | Κεντρικές τράπεζες               | Γενικές κυβερνήσεις              | Πιστωτικά ιδρύματα               | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες      | Νοικοκυριά                        |
|--------------------------------|-----|---|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
|                                |     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |
|                                |     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> |
|                                |     |   |   | 010                              | 020                              | 030                              | 040                              | 050                              | 060                               |
| Με βάση την εξασφάλιση         | 090 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|                                | 100 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
| Με βάση τον σκοπό              | 110 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)</i>  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
|                                | 120 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)</i>   |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |
| Με βάση τη μειωμένη εξασφάλιση | 130 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)</i>   |                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |                                   |

## ▼ M7

## 6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες

|     |  |                        | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες |                                  |   |
|-----|--|------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---|
|     |  |                        | Ακαθάριστη λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |  |                        | Παράρτημα V.Μέρος 2.45      | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                        | Παράρτημα V.Μέρος 2.45      | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |                        | 010                         | 012                              | 020   |
| 010 | <b>A Γεωργία, δασοκομία και αλιεία</b>                                     | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 020 | <b>B Ορυχεία και λατομεία</b>  | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 030 | <b>Γ Μεταποίηση</b>  | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 040 | <b>Δ Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού</b> | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 050 | <b>Ε Ύδρευση</b>   | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 060 | <b>ΣΤ Κατασκευές</b>   | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 070 | <b>Z Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο</b>                                      | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 080 | <b>Η Μεταφορές και αποθήκευση</b>  | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 090 | <b>Θ Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης</b>                                | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 100 | <b>Ι Πληροφορίες και επικοινωνία</b>                                       | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |
| 110 | <b>Λ Διαχείριση ακίνητης περιουσίας</b>                                    | <i>Κανονισμός NACE</i> |                             |                                  |   |

|     |   |  | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   |                                    |   |
|-----|---|--|-------------------------------|------------------------------------|---|
|     |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία     | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα   | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.45</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.46</i>   |
|     |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.45</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.46</i>   |
|     |   |  | 010                           | 012                                | 020   |
| 120 | <b>Μ</b> Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες                | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 130 | <b>Ν</b> Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες                            | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 140 | <b>Ξ</b> Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση               | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 150 | <b>Ο</b> Εκπαίδευση   | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 160 | <b>Π</b> Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 170 | <b>Ρ</b> Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία   | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 180 | <b>Σ</b> Άλλες υπηρεσίες  | <i>Κανονισμός NACE</i>                     |                               |                                    |   |
| 190 | <b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27, 2.42-43</i> |                               |                                    |   |

## ▼ M7

## 7. Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                    |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
|-----|---|--|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------|--|--|
|     |   |  | ≤ 30 ημέρες  | 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες<br>^ | 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες<br>^ | 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες<br>^ | 180 ημέρες ≤ 1 έτος<br>^ | > 1 έτος |  |  |
|     |   |  | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48     |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
|     |   |  | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
|     |   |  | 010  | 020                        | 030                        | 040                         | 050                      | 060      |  |  |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                      | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5            | ΔΛΠ 32.11  |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     |  | ΔΛΠ 39.46(γ)   |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                            |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                            |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                            |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 060 | Χρεωστικοί τίτλοι                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                           |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                            |                            |                            |                             |                          |          |  |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                            |                            |                            |                             |                          |          |  |  |

|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>βάσει της οδηγίας για τους<br>λογαριασμούς των<br>τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                    |                  |                  |                   |                       |          |
|-----|--------------------------------|---|--|--|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------|
|     |                                |   |  | ≤ 30 ημέρες  | 30 < ημέρες ≤ 60 | 60 < ημέρες ≤ 90 | 90 < ημέρες ≤ 180 | 180 < ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |
|     |                                |   |  | ΔΠΧΑ 7.37(α), IG 26-28 Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48     |                  |                  |                   |                       |          |
|     |                                |   |  | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                  |                  |                   |                       |          |
|     |                                |   |  | 010  | 020              | 030              | 040               | 050                   | 060      |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>27                  |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |



|   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>βάσει της οδηγίας για τους<br>λογαριασμούς των<br>τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                    |                  |                  |                   |                       |          |
|---|--|---|--|--|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------|
|   |  |   |  | ≤ 30 ημέρες  | 30 < ημέρες ≤ 60 | 60 < ημέρες ≤ 90 | 90 < ημέρες ≤ 180 | 180 < ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |
|   |  |   |  |  |                  |                  |                   |                       |          |
|   |  |   |  | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48 |                  |                  |                   |                       |          |
|   |  |   |  | 010  | 020              | 030              | 040               | 050                   | 060      |
| 170   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 180   | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                     |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 190   | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>  |   |  |  |                  |                  |                   |                       |          |
| <b>Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση</b> |  |   |  |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 200   | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 210   | Οφειλές πιστωτικών καρτών  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 220   | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |
| 230   | Χρηματοδοτικές μισθώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)                      |  |                  |                  |                   |                       |          |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα                           |                  |                  |                   |                       |          |
|-----|---|---|--|---|------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------|
|     |   |   |  | ≤ 30 ημέρες   | 30 < ημέρες ≤ 60 | 60 < ημέρες ≤ 90 | 90 < ημέρες ≤ 180 | 180 < ημέρες ≤ 1 έτος | > 1 έτος |
|     |   |   |  |   |                  |                  |                   |                       |          |
|     |   |   |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48</i> |                  |                  |                   |                       |          |
|     |   |   |  | 010   | 020              | 030              | 040               | 050                   | 060      |
| 240 | Δάνεια αγοράς και επαναπόλησης  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)</i>                       |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 250 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)</i>                      |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 260 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)</i>                       |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 270 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)</i>                       |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 280 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)</i>                       |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 290 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)</i>                       |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 300 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)</i>                      |   |                  |                  |                   |                       |          |
| 310 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)</i>                      |   |                  |                  |                   |                       |          |

|     |   |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία των<br>απομειωμένων<br>στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις<br>για ζημιές που<br>επλήθην αλλά<br>δεν δηλώθηκαν |
|-----|---|---|--|---|--|--|---|
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>βάσει της οδηγίας για τους<br>λογαριασμούς των<br>τραπεζών (BAD) |  | ΔΛΠ 39.58-70  | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36                                 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.37  | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.38                           |
|     |   |   |  | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ                                | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36  | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37                                      | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38                 |
|     |   |   |  | 070   | 080  | 090  | 100   |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                      | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα<br>2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                      |   |  |  |   |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος                     |   | ΔΛΠ 39.46(γ)                                   |   |  |  |   |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      |   |  |  |   |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      |   |  |  |   |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      |   |  |  |   |
| 060 | Χρεωστικοί τίτλοι                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>26                  |   |  |  |   |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      |   |  |  |   |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      |   |  |  |   |

|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία των<br>απομειωμένων<br>στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις<br>για ζημιές που<br>επλήθην αλλά<br>δεν δηλώθηκαν |
|-----|--------------------------------|---|--|---|--|--|---|
|     |                                |   |  | ΔΑΠ 39.58-70  | ΔΑΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36                                 | ΔΑΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.37  | ΔΑΠ 39 ΟΕ 84-92,<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.38                           |
|     |                                |   |  | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ                                | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.36  | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.37                                      | Άρθρο 4 σημείο 95 του<br>ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38                 |
|     |                                |   |  | 070   | 080  | 090  | 100   |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                              |   |  |  |   |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                              |   |  |  |   |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                              |   |  |  |   |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24,<br>27                          |   |  |  |   |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                              |   |  |  |   |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                              |   |  |  |   |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                              |   |  |  |   |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                              |   |  |  |   |

|   |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία των<br>απομειωμένων<br>στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις<br>για χρηματοοικονομικά<br>στοιχεία ενεργητικού,<br>αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις<br>για ζημιές που<br>επλήθην αλλά<br>δεν δηλώθηκαν |
|---|--|---|--|---|--|--|---|
|   |  |   |  | <i>ΔΛΠ 39.58-70</i>   | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br/>ΔΠΧΑ 7.37(β),<br/>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.36</i>                       | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.37</i>                                       | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.38</i>                  |
|   |  |   |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του<br/>ΚΚΑ</i>                        | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.36</i>                               | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.37</i>                             | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.38</i>        |
|   |  |   |  | 070   | 080  | 090  | 100   |
| 170   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                       |   |  |  |   |
| 180   | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                  |   |  |  |   |
| 190   | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>  |   |  |   |  |  |   |
| <b>Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση</b> |  |   |  |   |  |  |   |
| 200   | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)</i>                       |   |  |  |   |
| 210   | Οφειλές πιστωτικών καρτών  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)</i>                       |   |  |  |   |
| 220   | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)</i>                       |   |  |  |   |
| 230   | Χρηματοδοτικές μισθώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)</i>                       |   |  |  |   |

|     |   |                            | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά | Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν |
|-----|---|----------------------------|---|---|---|---|--|
|     |   |                            |   | ΔΛΠ 39.58-70  | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.37(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.36                                 | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.37   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, Παράρτημα V.Μέρος 2.38                        |
|     |   |                            |   | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ                             | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36                                     | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.37                                   | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.38              |
|     |   |                            |   | 070   | 080   | 090   | 100  |
| 240 | Δάνεια αγοράς και επαναπόλησης  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)                   |   |   |   |  |
| 250 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)                  |   |   |   |  |
| 260 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)                   |   |   |   |  |
| 270 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)                   |   |   |   |  |
| 280 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)                   |   |   |   |  |
| 290 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)                   |   |   |   |  |
| 300 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια) | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)                  |   |   |   |  |
| 310 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)                  |   |   |   |  |

|     |   |  |  | Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων               | Σοφιστικές διαγραφές   |
|-----|---|--|--|--|--|--|--|
|     |   |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |  |  |  | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16, 37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i> |
|     | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |  |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 37.2 της BAD, άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i>                |
|     |   |  |  | 102                                    | 103                                    | 104  | 110  |
| 010 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i> | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |  |  |  |  |
| 020 | εκ των οποίων: στο κόστος   |  | <i>ΔΛΠ 39.46(γ)</i>                                |  |  |  |  |
| 030 | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |  |  |  |
| 040 | εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |  |  |  |
| 050 | εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |  |  |  |
| 060 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |  |  |  |  |
| 070 | Κεντρικές τράπεζες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |  |  |  |
| 080 | Γενικές κυβερνήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |  |  |  |

|     |                                |   |  | Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων               | Σοφιστικές διαγραφές   |
|-----|--------------------------------|---|--|--|--|--|--|
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |  |  |  | <i>ΔΑΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16, 37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i> |
|     |                                |   |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 37.2 της ΒΑΔ, άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i>                |
|     |                                |   |  | 102                                    | 103                                    | 104  | 110  |
| 090 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |  |  |  |
| 100 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |  |  |  |
| 110 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |  |  |  |
| 120 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |  |  |  |  |
| 130 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |  |  |  |
| 140 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |  |  |  |
| 150 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |  |  |  |
| 160 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |  |  |  |



|   |  |   |  | Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων               | Σοφιστικές διαγραφές   |
|---|--|---|--|--|--|--|--|
|   |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |  |  |  | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16, 37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i> |
|   |  |   |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 37.2 της BAD, άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i>                |
|   |  |   |  | 102                                    | 103                                    | 104  | 110  |
| 170   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |  |  |  |
| 180   | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |  |  |  |  |
| 190   | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>  |   |  |  |  |  |  |
| <b>Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση</b> |  |   |  |  |  |  |  |
| 200   | Σε πρώτη ζήτηση [όψεως] και σύντομης προειδοποίησης [τρέχων λογαριασμός] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(α)</i>                   |  |  |  |  |
| 210   | Οφειλές πιστωτικών καρτών  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(β)</i>                   |  |  |  |  |
| 220   | Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(γ)</i>                   |  |  |  |  |
| 230   | Χρηματοδοτικές μισθώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(δ)</i>                   |  |  |  |  |

|     |   |   |  | Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων               | Σωρευτικές διαγραφές   |
|-----|---|---|--|--|--|--|--|
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |  |  |  | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.16, 37(β), Β5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i> |
|     |   |   |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>       | <i>Άρθρο 37.2 της BAD, άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50</i>                |
|     |   |   |  | 102                                    | 103                                    | 104  | 110  |
| 240 | Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)</i>                   |  |  |  |  |
| 250 | Άλλα προθεσμιακά δάνεια   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(στ)</i>                  |  |  |  |  |
| 260 | Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ζ)</i>                   |  |  |  |  |
| 270 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(η)</i>                   |  |  |  |  |
| 280 | εκ των οποίων: άλλα εξασφαλισμένα δάνεια                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(θ)</i>                   |  |  |  |  |
| 290 | εκ των οποίων: καταναλωτική πίστη   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ι)</i>                   |  |  |  |  |
| 300 | εκ των οποίων: στεγαστικά δάνεια  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ια)</i>                  |  |  |  |  |
| 310 | εκ των οποίων: δάνεια χρηματοδότησης έργων                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ιβ)</i>                  |  |  |  |  |

▼ M7

8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

8.1 Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

|     |                          |  | Λογιστική αξία  |   |  |  |                        |  | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη     |
|-----|--------------------------|--|---|---|--|--|------------------------|--|---|--|
|     |                          |  | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                                | Αποσβεσμένο κόστος   | Διαπραγμάτευση   | Με βάση μέθοδο κόστους | Λογιστική αντιστάθμισης  |   |  |
|     |                          |  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>   |  |                        | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>  | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i>     |  |
|     |                          |  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i> |                        | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i>     | <i>ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2</i> |
|     |                          |  | 010   | 020   | 030  | 034  | 035                    | 037  | 040   | 050                                      |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>          | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ</i>                                      | <i>ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)</i>   |   |  |  |                        |  |   |  |
| 020 | <b>Αρνητικές θέσεις</b>  |  | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)</i>  |   |  |  |                        |  |   |  |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>                       | <i>ΔΛΠ 32.11</i>  |   |  |  |                        |  |   |  |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |   |  |  |                        |  |   |  |
| 050 | <b>Καταθέσεις</b>        | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                                    |   |  |  |                        |  |   |  |

|     |  |  |   | Λογιστική αξία   |  |   |   |   |   | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|--|---|--|--|---|---|---|---|---|--------------------------------------|
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση   | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                         | Αποσβεσμένο κόστος  | Διαπραγμάτευση  | Με βάση μέθοδο κόστους                      | Λογιστική αντιστάθμισης   |   |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9   | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    | ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2    |
|     |  |  |   | 010  | 020  | 030   | 034   | 035   | 037   | 040   | 050                                  |
| 060 | Κεντρικές τράπεζες                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                                   |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 070 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 080 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 090 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 100 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |

|     |  |  |   | Λογιστική αξία   |  |   |   |   |   | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|--|---|--|--|---|---|---|---|---|--------------------------------------|
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση   | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                         | Αποσβεσμένο κόστος  | Διαπραγμάτευση  | Με βάση μέθοδο κόστους                      | Λογιστική αντιστάθμισης   |   |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9   | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    | ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2    |
|     |  |  |   | 010  | 020  | 030   | 034   | 035   | 037   | 040   | 050                                  |
| 110 | Γενικές κυβερνήσεις                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                                   |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 120 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 130 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 140 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 150 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |

|     |  |   |   | Λογιστική αξία  |   |  |  |  |  | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου     | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη     |
|-----|--|---|---|---|---|--|--|--|--|---|--|
|     |  |   |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                                | Αποσβεσμένο κόστος   | Διαπραγμάτευση   | Με βάση μέθοδο κόστους                             | Λογιστική αντιστάθμισης  |   |  |
|     |  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>   |  |  | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>  | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> |  |
|     |  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> | <i>ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2</i> |
|     |  |   |   | 010   | 020   | 030  | 034  | 035  | 037  | 040   | 050                                      |
| 160 | Πιστωτικά ιδρύματα                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 170 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 180 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 190 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51                               |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 200 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4   |   |   |  |  |  |  |   |  |

|     |   |   |  | Λογιστική αξία  |   |  |  |  |  | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου     | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη     |
|-----|---|---|--|---|---|--|--|--|--|---|--|
|     |   |   |  | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                                | Αποσβεσμένο κόστος   | Διαπραγμάτευση   | Με βάση μέθοδο κόστους                             | Λογιστική αντιστάθμισης  |   |  |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                 | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>   |  |  | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>  | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> |  |
|     |   |   |  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> | <i>ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2</i> |
|     |   |   |  | 010   | 020   | 030  | 034  | 035  | 037  | 040   | 050                                      |
| 210 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                        |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |  |  |  |  |   |  |
| 220 | <i>Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας</i> | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1</i>                         |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 230 | <i>Προθεσμιακές καταθέσεις</i>                        | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2</i>                         |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 240 | <i>Καταθέσεις υπό προειδοποίηση</i>                   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51</i>                        | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51</i> |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 250 | <i>Συμφωνίες επαναγοράς</i>                           | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4</i>                         |   |   |  |  |  |  |   |  |

|     |  |   |   | Λογιστική αξία  |   |  |  |  |  | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου     | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη     |
|-----|--|---|---|---|---|--|--|--|--|---|--|
|     |  |   |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                                | Αποσβεσμένο κόστος   | Διαπραγμάτευση   | Με βάση μέθοδο κόστους                             | Λογιστική αντιστάθμισης  |   |  |
|     |  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>   |  |  | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>  | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> |  |
|     |  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i> | <i>ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2</i> |
|     |  |   |   | 010   | 020   | 030  | 034  | 035  | 037  | 040   | 050                                      |
| 260 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 270 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 280 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2   |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 290 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51                               |   |   |  |  |  |  |   |  |
| 300 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4   |   |   |  |  |  |  |   |  |



|     |  |  |   | Λογιστική αξία   |  |   |   |   |   | Σωρευτικές μεταβολές αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|--|--|---|--|--|---|---|---|---|---|--------------------------------------|
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  |   | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση   | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                         | Αποσβεσμένο κόστος  | Διαπραγμάτευση  | Με βάση μέθοδο κόστους                      | Λογιστική αντιστάθμισης   |   |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9   | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    |                                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ    | ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2    |
|     |  |  |   | 010  | 020  | 030   | 034   | 035   | 037   | 040   | 050                                  |
| 310 | Νοικοκυριά                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                                  |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 320 | Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 330 | Προθεσμιακές καταθέσεις                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 340 | Καταθέσεις υπό προειδοποίηση                   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51                        | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51 |  |  |   |   |   |   |   |                                      |
| 350 | Συμφωνίες επαναγοράς                           | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4                         |  |  |   |   |   |   |   |                                      |

|     |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Λογιστική αξία   |   |   |   |   |  | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη |
|-----|---|--|--|--|---|---|---|---|--|---|--------------------------------------|
|     |   |  |  | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση   | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων              | Αποσβεσμένο κόστος  | Διαπραγμάτευση                              | Με βάση μέθοδο κόστους  | Λογιστική αντιστάθμισης                          |   |                                      |
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9   | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9  | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ |   |                                      |
|     |   |  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ | ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2                           |                                      |
|     |   |  | 010  | 020  | 030   | 034   | 035   | 037   | 040  | 050   |                                      |
| 360 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31, Παράρτημα V.Μέρος 2.52                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.31, Παράρτημα V.Μέρος 2.52   |  |   |   |   |   |  |   |                                      |
| 370 | Πιστοποιητικά καταθέσεων                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.52(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.52(α)  |  |   |   |   |   |  |   |                                      |
| 380 | Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ  | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ  |  |   |   |   |   |  |   |                                      |
| 390 | Καλυμμένα ομόλογα                             | Άρθρο 129 σημείο 1 του ΚΚΑ   | Άρθρο 129 σημείο 1 του ΚΚΑ   |  |   |   |   |   |  |   |                                      |
| 400 | Υβριδικές συμβάσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.52(δ)  | ΔΛΠ 39.10-11, ΟΕ27, ΟΕ29, ΕΔΔΠΧΑ 9, Παράρτημα V.Μέρος 2.52(δ)                                |  |   |   |   |   |  |   |                                      |

|     |   |   |  | Λογιστική αξία  |   |  |   |  |  | Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου | Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη     |
|-----|---|---|--|---|---|--|---|--|--|---|--|
|     |   |   |  | Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση  | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                                | Αποσβεσμένο κόστος   | Διαπραγμάτευση  | Με βάση μέθοδο κόστους                             | Λογιστική αντιστάθμισης  |   |  |
|     |   |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>   |   |  | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>  | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i>     |  |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρους 1.15</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ</i>     | <i>ΕΚΤ/2013/33, άρθρο 7 παράγραφος 2</i> |
|     |   |   |  | 010   | 020   | 030  | 034   | 035  | 037  | 040   | 050                                      |
| 410 | Άλλοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                | <i>Παράρτημα 2.52(ε) V.Μέρους</i>   | <i>Παράρτημα 2.52(ε) V.Μέρους</i>                  |   |   |  |   |  |  |   |  |
| 420 | <i>Μετατρέψιμα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα</i> |   | <i>ΔΛΠ 32.ΟΕ 31</i>                                |   |   |  |   |  |  |   |  |
| 430 | <i>Μη μετατρέψιμα</i>                             |   |  |   |   |  |   |  |  |   |  |
| 440 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις              | <i>Παράρτημα 1.32-34 V.Μέρους</i>   | <i>Παράρτημα 1.32-34 V.Μέρους</i>                  |   |   |  |   |  |  |   |  |
| 450 | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>             |   |  |   |   |  |   |  |  |   |  |

▼ M7

## 8.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

|     |  |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Λογιστική αξία   |   |   |
|-----|--|---|---|--|---|---|
|     |  |   |   | Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων                         | Βάσει του αποσβεσμένου κόστους  | Με βάση μέθοδο κόστους                      |
|     |  |   |   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9   | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47   |   |
|     |  |   |   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47 | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας |
|     |  |   | 010   | 020  | 030   |   |
| 010 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |  |   |   |
| 020 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |  |   |   |
| 030 | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ | Παράρτημα V.Μέρος 2.53-54                                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.53-54                                 |  |   |   |

## ▼ M7

## 9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις

## 9.1 Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις

|     |  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>   | Ονομαστικό ποσό   |
|-----|--|---|--|---|
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ</i>                                |  | <i>ΔΠΧΑ 7.36(α),<br/>B10(γ)(δ),<br/>Παράρτημα Ι του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.62</i> |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα Ι του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.62</i>                                  |
|     |  |   |  | 010   |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις        | <i>Παράρτημα Ι του ΚΚΑ,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.56-57</i> | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ),<br/>BC 15, Παράρτημα Ι του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέ-<br/>ρος 2.56-57</i>              |   |
| 021 | εκ των οποίων: μη εξυπηρετού-<br>μενα    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>  |   |
| 030 | Κεντρικές τράπεζες                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>   |   |
| 040 | Γενικές κυβερνήσεις                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>   |   |
| 050 | Πιστωτικά ιδρύματα                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>   |   |
| 060 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>   |   |
| 070 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες              | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>   |   |
| 080 | Νοικοκυριά                               | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>  |   |
| 090 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές<br>εγγυήσεις | <i>Παράρτημα Ι του ΚΚΑ,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.56,58</i> | <i>ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21,<br/>ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α,<br/>Παράρτημα Ι του ΚΚΑ,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.56, 58</i> |   |
| 101 | εκ των οποίων: μη εξυπηρετού-<br>μενα    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>  |   |
| 110 | Κεντρικές τράπεζες                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>   |   |
| 120 | Γενικές κυβερνήσεις                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>   |   |
| 130 | Πιστωτικά ιδρύματα                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>   |   |
| 140 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>   |   |
| 150 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες              | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>   |   |

## ▼ M7

|     |                                       |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>         | <b>Ονομαστικό ποσό</b>  |
|-----|---------------------------------------|--|--|---|
|     |                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ</i>                                 |  | <i>ΔΠΧΑ 7.36(α),<br/>B10(γ)(δ),<br/>Παράρτημα 1 του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.62</i> |
|     |                                       |  |  | <i>Παράρτημα 1 του<br/>ΚΚΑ, Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.62</i>                                  |
|     |                                       |  |  | 010   |
| 160 | Νοικοκυριά                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                          |   |
| 170 | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις         | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.56, 59</i> | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ,<br/>Παράρτημα V.Μέρος<br/>2.56, 59</i> |   |
| 181 | εκ των οποίων: μη εξυπηρετού-<br>μενα | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>                        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.<br/>145-162</i>                        |   |
| 190 | Κεντρικές τράπεζες                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(α)</i>                           |   |
| 200 | Γενικές κυβερνήσεις                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(β)</i>                           |   |
| 210 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(γ)</i>                           |   |
| 220 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(δ)</i>                           |   |
| 230 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(ε)</i>                           |   |
| 240 | Νοικοκυριά                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.35(στ)</i>                          |   |

## ▼ M7

## 9.2 Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ    | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ   | Μέγιστο ποσό εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη | Ονομαστικό ποσό        |
|-----|---|----------------------------|---|--|------------------------|
|     |   |                            |   | ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63             | Παράρτημα V.Μέρος 2.63 |
|     |   |                            |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.63                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.63 |
|     |   |                            |   | 010  | 020                    |
| 010 | Απαιτήσεις από ληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις         | Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57  | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57                                 |  |                        |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |  |                        |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |  |                        |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |  |                        |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   |  |                        |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |  |                        |
| 070 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ) | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  |  |                        |
| 080 | Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α, Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |  |                        |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |  |                        |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις                                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |  |                        |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |  |                        |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ</i>    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Μέγιστο ποσό εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη | Ονομαστικό ποσό               |
|-----|---|-----------------------------------|--|--|-------------------------------|
|     |   |                                   |  | <i>ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.63</i> |
|     |   |                                   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.63</i>                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.63</i> |
|     |   |                                   |  | 010  | 020                           |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |                               |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |                               |
| 140 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |  |                               |
| 150 | <b>Απαιτήσεις από άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i>                  |  |                               |
| 160 | Κεντρικές τράπεζες                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |                               |
| 170 | Γενικές κυβερνήσεις                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |                               |
| 180 | Πιστωτικά ιδρύματα                                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |                               |
| 190 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |                               |
| 200 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |                               |
| 210 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |  |                               |



## ▼ M7

## 10. Παράγωγα - Διαπραγμάτευση

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία  |  | Αγοραία αξία                |                               | Ονομαστικό ποσό           |                          |  |
|---|--|---|---|--|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|--|
|   |  |   | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Θετική τιμή. Διαπραγμάτευση | Αρνητική τιμή. Διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |  |
|   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |  |
|   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.4,69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.7,69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |  |
|   |  |   | 010   | 020  | 022                         | 025                           | 030                       | 040                      |  |
| 010   | <b>Επιτόκιο</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 020   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.74  |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 030   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου   |   |   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 040   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 050   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |   |   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 060   | Άλλα οργανωμένης αγοράς  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 070   | <b>Ίδια κεφάλαια</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)   |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 080   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.74  |  |                             |                               |                           |                          |  |

## ▼ M7

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία  |  | Αγοραία αξία                |                               | Ονομαστικό ποσό           |                          |
|---|--|--|---|---|--|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
|   |  |  |   | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Θετική τιμή. Διαπραγμάτευση | Αρνητική τιμή. Διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|   |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.4,69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.7,69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |  |   | 010   | 020  | 022                         | 025                           | 030                       | 040                      |
| 090   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 100   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 110   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 120   | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 130   | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)                   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 140   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74   | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                      |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 150   | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 160   | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 170   | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |

## ▼ M7

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία  |  | Αγοραία αξία                |                               | Ονομαστικό ποσό           |                          |
|---|--|---|---|--|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
|   |  |   | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Θετική τιμή. Διαπραγμάτευση | Αρνητική τιμή. Διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.4,69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.7,69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|   |  |   | 010   | 020  | 022                         | 025                           | 030                       | 040                      |
| 180   | Άλλα οργανωμένης αγοράς  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 190   | <b>Πίστωση</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)   |  |                             |                               |                           |                          |
| 200   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.74  |  |                             |                               |                           |                          |
| 210   | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 220   | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 230   | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης   |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 240   | Άλλα   |   |   |  |                             |                               |                           |                          |
| 250   | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)   |  |                             |                               |                           |                          |

| Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Λογιστική αξία  |  | Αγοραία αξία                |                               | Ονομαστικό ποσό           |                          |  |
|---|--|--|---|--|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|--|
|   |  |  | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | Θετική τιμή. Διαπραγμάτευση | Αρνητική τιμή. Διαπραγμάτευση | Σύνολο διαπραγμάτευσης    | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |  |
|   |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69   |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |  |
|   |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.4,69  | Παράρτημα V.Μέρος 2.7, 69  |                             |                               | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |  |
|   |  |  | 010   | 020  | 022                         | 025                           | 030                       | 040                      |  |
| 260   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.74  |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 270   | <b>Άλλα</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)  |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 280   | εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 2.74                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.74  |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 290   | <b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ</b>  | Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15 | ΔΛΠ 39.9  |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 300   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - πιστωτικά ιδρύματα                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α)           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α)                                      |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 310   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β)           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β)                                      |  |                             |                               |                           |                          |  |
| 320   | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλα   | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)   |  |                             |                               |                           |                          |  |

▼ **M7**11. **Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης**11.1 **Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου και τύπο αντιστάθμισης**

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>συμβατές με τα ΔΙΠΧΑ | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|---|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |   | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |   | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 010                          | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)                       |                        |                        |                            |                          |
| 020                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |   |                        |                        |                            |                          |
| 030                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |   |                        |                        |                            |                          |
| 040                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |   |                        |                        |                            |                          |
| 050                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |   |                        |                        |                            |                          |
| 060                          | <b>Ίδια κεφάλαια</b>                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)                       |                        |                        |                            |                          |
| 070                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |   |                        |                        |                            |                          |
| 080                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |   |                        |                        |                            |                          |
| 090                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |   |                        |                        |                            |                          |
| 100                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |   |                        |                        |                            |                          |
| 110                          | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)                       |                        |                        |                            |                          |
| 120                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |   |                        |                        |                            |                          |
| 130                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |   |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M7

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|---|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |   | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |   | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 140                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |   |                        |                        |                            |                          |
| 150                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |   |                        |                        |                            |                          |
| 160                          | <b>Πίστωση</b>                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)                   |                        |                        |                            |                          |
| 170                          | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης      |   |                        |                        |                            |                          |
| 180                          | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |   |                        |                        |                            |                          |
| 190                          | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης     |   |                        |                        |                            |                          |
| 200                          | Άλλα                                       |   |                        |                        |                            |                          |
| 210                          | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>                    | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)                   |                        |                        |                            |                          |
| 220                          | <b>Άλλα</b>                                | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)                  |                        |                        |                            |                          |
| 230                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ</b>        | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(α)                  |                        |                        |                            |                          |
| 240                          | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)                   |                        |                        |                            |                          |
| 250                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |   |                        |                        |                            |                          |
| 260                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |   |                        |                        |                            |                          |
| 270                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |   |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M7

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|--|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |  | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |  | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 280                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |                        |                        |                            |                          |
| 290                          | <b>Ίδια κεφάλαια</b>                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)                      |                        |                        |                            |                          |
| 300                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |                        |                        |                            |                          |
| 310                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |                        |                        |                            |                          |
| 320                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |                        |                        |                            |                          |
| 330                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |                        |                        |                            |                          |
| 340                          | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)                      |                        |                        |                            |                          |
| 350                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |                        |                        |                            |                          |
| 360                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |                        |                        |                            |                          |
| 370                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |                        |                        |                            |                          |
| 380                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |                        |                        |                            |                          |
| 390                          | <b>Πίστωση</b>                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)                      |                        |                        |                            |                          |
| 400                          | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης      |  |                        |                        |                            |                          |
| 410                          | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου  |  |                        |                        |                            |                          |
| 420                          | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης     |  |                        |                        |                            |                          |

## ▼ M7

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία         |                        | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|--|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |  | Στοιχεία ενεργητικού   | Υποχρεώσεις            | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |  | 010                    | 020                    | 030                        | 040                      |
| 430                          | Άλλα   |  |                        |                        |                            |                          |
| 440                          | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)                      |                        |                        |                            |                          |
| 450                          | Άλλα   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)                     |                        |                        |                            |                          |
| 460                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ</b>                                   | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(β)                     |                        |                        |                            |                          |
| 470                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ</b>      | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(γ)                     |                        |                        |                            |                          |
| 480                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ</b>  | ΔΛΠ 39.89Α, ΙΕ 1-31                            |                        |                        |                            |                          |
| 490                          | <b>ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ</b> | ΔΛΠ 39 IG F6 1-3                               |                        |                        |                            |                          |
| 500                          | <b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>                              | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9                         |                        |                        |                            |                          |
| 510                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - πιστωτικά ιδρύματα               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α)             |                        |                        |                            |                          |
| 520                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β)             |                        |                        |                            |                          |
| 530                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλα                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)                      |                        |                        |                            |                          |



## ▼ M7

## 11.2 Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμιση σύμφωνα με τις Εθνικές ΓΑΑΑ: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Λογιστική αξία            |                           | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |  | Ενεργητικό                | Παθητικό                  | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.4, 69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.7, 69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |  | 005                       | 007                       | 010                        | 020                      |
| 010                          | <b>Επιτόκιο</b>                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)  |                           |                           |                            |                          |
| 020                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |                           |                           |                            |                          |
| 030                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |                           |                           |                            |                          |
| 040                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |                           |                           |                            |                          |
| 050                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |                           |                           |                            |                          |
| 060                          | <b>Ίδια κεφάλαια</b>                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)  |                           |                           |                            |                          |
| 070                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |                           |                           |                            |                          |
| 080                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |                           |                           |                            |                          |
| 090                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς   |  |                           |                           |                            |                          |
| 100                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς                    |  |                           |                           |                            |                          |
| 110                          | <b>Συνάλλαγμα και χρυσός</b>               | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)  |                           |                           |                            |                          |
| 120                          | Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου |  |                           |                           |                            |                          |
| 130                          | Άλλα εκτός χρηματιστηρίου                  |  |                           |                           |                            |                          |

## ▼ M7

| Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Λογιστική αξία            |                           | Ονομαστικό ποσό            |                          |
|------------------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                              |  |  | Ενεργητικό                | Παθητικό                  | Συνολική αντιστάθμιση      | εκ των οποίων: πωλήθηκαν |
|                              |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.4, 69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.7, 69 | Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71 | Παράρτημα V.Μέρος 2.72   |
|                              |  |  | 005                       | 007                       | 010                        | 020                      |
| 140                          | Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς                             |  |                           |                           |                            |                          |
| 150                          | Άλλα οργανωμένης αγοράς  |  |                           |                           |                            |                          |
| 160                          | <b>Πίστωση</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)  |                           |                           |                            |                          |
| 170                          | Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης                                |  |                           |                           |                            |                          |
| 180                          | Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου                            |  |                           |                           |                            |                          |
| 190                          | Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης                               |  |                           |                           |                            |                          |
| 200                          | Άλλα   |  |                           |                           |                            |                          |
| 210                          | <b>Βασικό εμπόρευμα</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)  |                           |                           |                            |                          |
| 220                          | <b>Άλλα</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)   |                           |                           |                            |                          |
| 230                          | <b>ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>                            |  |                           |                           |                            |                          |
| 240                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ), 2.75(α)   |                           |                           |                            |                          |
| 250                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ), 2.75(β)   |                           |                           |                            |                          |
| 260                          | εκ των οποίων: Εκτός χρηματιστηρίου - άλλα                           | Παράρτημα V.Μέρος 2.75(γ)  |                           |                           |                            |                          |

## 12. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μέσων ιδίων κεφαλαίων

|     |   | <i>Παραρτηματικές Εθνικές ΓΑΛΑ</i><br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | <i>Παραρτηματικές Εθνικές ΓΑΛΑ</i><br>ΔΠΧΑ 7.16, Β3 (β), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντिलογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|---|--|---|---------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |   |  |   |                     | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |   |  |   |                     | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |   |  |   | 010                 | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |   |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 020 | Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36          | ΔΛΠ 39.63-70, ΟΕ 84-92, ΔΠΧΑ 7.37(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.36                  |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.26  |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 040 | Κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |                                     | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|-------------------------------------|---|--|------------------------------|---|--|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |                                     |   |  | 010                          | 020   | 030  | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |                                     |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |                                     |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 050 | Γενικές κυβερνήσεις                 | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(β)                    | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(β)                                       |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 060 | Πιστωτικά ιδρύματα                  | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(γ)                    | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(γ)                                       |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 070 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(δ)                    | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(δ)                                       |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 080 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες         | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(ε)                    | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(ε)                                       |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές             | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.27                       | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.27  |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |                                     | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|-------------------------------------|---|--|------------------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |                                     |   |  | 010                          | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |                                     |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |                                     |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78  |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 100 | Κεντρικές τράπεζες                  | Παράρτημα<br>1.35(α)<br>V.Μέρος                 | Παράρτημα<br>1.35(α)<br>V.Μέρος                                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 110 | Γενικές κυβερνήσεις                 | Παράρτημα<br>1.35(β)<br>V.Μέρος                 | Παράρτημα<br>1.35(β)<br>V.Μέρος                                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 120 | Πιστωτικά ιδρύματα                  | Παράρτημα<br>1.35(γ)<br>V.Μέρος                 | Παράρτημα<br>1.35(γ)<br>V.Μέρος                                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 130 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες | Παράρτημα<br>1.35(δ)<br>V.Μέρος                 | Παράρτημα<br>1.35(δ)<br>V.Μέρος                                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 140 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες         | Παράρτημα<br>1.35(ε)<br>V.Μέρος                 | Παράρτημα<br>1.35(ε)<br>V.Μέρος                                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 150 | Νοικοκυριά                          | Παράρτημα<br>1.35(στ)<br>V.Μέρος                | Παράρτημα<br>1.35(στ)<br>V.Μέρος                                   |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ</i><br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ</i><br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος    | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος   | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--|--|--|------------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|------------------------|---|--|
|     |  |  |  | 010                    | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                    | 080   | 090  |
|     |  |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77 | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78  |  |                             |                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78 |   |  |
|     |  |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.77 | Παράρτημα V.Μέρος 2.77  | Παράρτημα V.Μέρος 2.78  |  |                             |                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.78 |   |  |
| 160 | <b>Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά</b> | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.37      | ΔΛΠ 39.59, 64, Παράρτημα V.Μέρος 2.37                  |                        |   |   |  |                             |                   |                        |   |  |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                                 |                        |   |   |  |                             |                   |                        |   |  |
| 180 | Κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                              |                        |   |   |  |                             |                   |                        |   |  |
| 190 | Γενικές κυβερνήσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                              |                        |   |   |  |                             |                   |                        |   |  |
| 200 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                              |                        |   |   |  |                             |                   |                        |   |  |

|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--------------------------------|---|--|------------------------------|---|--|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |                                |   |  | 010                          | 020   | 030  | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |                                |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |                                |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 210 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 220 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.27                          | Παράρτημα V.Μέρος 1.27   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 240 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 250 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ         | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--|---|---|------------------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |  |   |   | 010                          | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |  |   |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |  |   |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78  |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 260 | Πιστωτικά ιδρύματα   | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(γ)                            | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(γ)                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 270 | Άλλες χρηματοδοτικές εται-<br>ρείες  | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(δ)                            | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(δ)                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 280 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(ε)                            | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(ε)                    |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 290 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(στ)                           | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(στ)                   |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 300 | Συνολικές προβλέψεις για<br>ζημιές χρηματοοικονομικών<br>στοιχείων ενεργητικού που<br>επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν | Άρθρο 4 σημείο 95<br>του ΚΚΑ, Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.38 | ΔΛΠ 39.59, 64,<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.38     |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |



|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|---|---|--|------------------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |   |   |  | 010                          | 020   | 030   | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |   |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |   |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78  |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 310 | Χρεωστικοί τίτλοι                             | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.26                       | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.26  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 320 | Δάνεια και προκαταβολές                       | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.27                       | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.27  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 330 | <b>Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου</b> | Άρθρο 428 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΚΑ        |  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 340 | Χρεωστικοί τίτλοι                             | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.26                       |  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 350 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(α)                    |  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |
| 360 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος<br>1.35(β)                    |  |                              |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος             | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων     | Άλλες προσαρμογές               | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--------------------------------|---|--|---------------------------------|---|--|--|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|---|--|
|     |                                |   |  | 010                             | 020   | 030  | 040  | 050                             | 060                             | 070                  | 080   | 090  |
|     |                                |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77    | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                                 |                                 |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |                                |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77    | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |  |                                 |                                 |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |                                |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.35(γ) | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.35(δ)   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.35(ε)  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.17                           | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.35(α) | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>1.35(β) |                      |   |  |
| 370 | Πιστωτικά ιδρύματα             |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |
| 380 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |
| 390 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |
| 400 | Δάνεια και προκαταβολές        |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |
| 410 | Κεντρικές τράπεζες             |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |
| 420 | Γενικές κυβερνήσεις            |   |  |                                 |   |  |  |                                 |                                 |                      |   |  |

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ με τα ΔΠΧΑ<br>ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ | Υπόλοιπο ανοίγματος          | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |
|-----|--|---|---|------------------------------|---|--|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|
|     |  |   |   | 010                          | 020   | 030  | 040  | 050                         | 060               | 070                  | 080   | 090  |
|     |  |   |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78                           |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
|     |  |   |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |  |                             |                   |                      |   | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78   |
| 430 | Πιστωτικά ιδρύματα                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                       |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 440 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                       |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 450 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                       |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 460 | Νοικοκυριά                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                      |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 470 | Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου | Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ                       |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |
| 480 | Χρεωστικοί τίτλοι                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                          |   |                              |   |  |  |                             |                   |                      |   |  |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ</i>      | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ<br/>Άρθρο 442(ι) του ΚΚΑ</i> | Υπόλοιπο ανοίγματος | Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου | Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων | Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων | Άλλες προσαρμογές | Υπόλοιπο κλεισίματος | Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων | Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων |                              |                              |                              |     |     |     |                              |
|-----|---|--|---|---------------------|---|---|--|-----------------------------|-------------------|----------------------|---|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----|-----|-----|------------------------------|
|     |   |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78 |     |     |     | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78 |
|     |   |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.77 | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78 |     |     |     | Παράρτημα<br>V.Μέρος<br>2.78 |
| 010 | 020   |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  | 030                          | 040                          | 050                          | 060 | 070 | 080 | 090                          |
| 490 | Δάνεια και προκαταβολές                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.27</i>                            |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |                              |                              |                              |     |     |     |                              |
| 500 | <b>Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων</b> | <i>Άρθρο 37.2 της ΒΑΔ,<br/>άρθρο 4 σημείο 95<br/>του ΚΚΑ</i> |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |                              |                              |                              |     |     |     |                              |
| 510 | Χρεωστικοί τίτλοι                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.26</i>                            |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |                              |                              |                              |     |     |     |                              |
| 520 | Δάνεια και προκαταβολές                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος<br/>1.27</i>                            |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |                              |                              |                              |     |     |     |                              |
| 530 | <b>Σύνολο</b>                                 |  |   |                     |   |   |  |                             |                   |                      |   |  |                              |                              |                              |     |     |     |                              |

## ▼ M7

## 13. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

## 13.1 Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

| Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη |                           |   |                           |   |
|----------------------------|---|--|---|--|---------------------------|---|---------------------------|---|
|                            |   |  |   | Ευπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]    |                           | Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια               |                           | Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |
|                            |   |  |   | Κατοικίες  | Εμπορικά ακίνητα          | Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται] | Άλλα                      |   |
|                            |   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α)                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.81(β)               | Παράρτημα V.Μέρος 2.81(β) | Παράρτημα V.Μέρος 2.81(γ)                             |
|                            |   | ΔΠΧΑ 7.36(β)   |   | 010  | 020                       | 030                                     | 040                       | 050   |
| 010                        | Δάνεια και προκαταβολές                       | Παράρτημα V.Μέρος 2.80   | Παράρτημα V.Μέρος 2.81                      |  |                           |   |                           |   |
| 020                        | εκ των οποίων: Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |  |                           |   |                           |   |
| 030                        | εκ των οποίων: Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |  |                           |   |                           |   |
| 040                        | εκ των οποίων: Νοικοκυριά                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |  |                           |   |                           |   |

## 13.2 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς]

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία |
|-----|---|--|---|----------------|
|     |   |  |   | 010            |
| 010 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση |  | ΔΠΧΑ 7.38(α)                                |                |
| 020 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού                             |  | ΔΠΧΑ 7.38(α)                                |                |
| 030 | Επενδύσεις σε ακίνητα   |  | ΔΠΧΑ 7.38(α)                                |                |
| 040 | Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικοί τίτλοι                         |  | ΔΠΧΑ 7.38(α)                                |                |

## ▼ M7

|     |               | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές<br/>με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία |
|-----|---------------|---|--|----------------|
|     |               |   |  | 010            |
| 050 | Άλλα          |   | ΔΠΧΑ 7.38(α)   |                |
| 060 | <b>Σύνολο</b> |   |  |                |

## 13.3 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>βάσει της οδηγίας για τους<br/>λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές<br/>με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία |
|-----|---|---|--|----------------|
|     |   |   |  | 010            |
| 010 | Κατάσχεση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.84</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.38(α), Παράρτημα V.Μέ-<br/>ρος 2.84</i>      |                |

## 14. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία

|                   |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της<br/>οδηγίας για τους λογαριασμούς των<br/>τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές<br/>ΓΑΑΑ συμβατές με τα<br/>ΔΠΧΑ</i> | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ<br>13.93 (β) |                       |                       | Μεταβολή στην εύλογη<br>αξία για την περίοδο<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.86 |                               | Σωρευτική μεταβολή εύλογης<br>αξίας προ φόρων Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.87 |                       |                       |
|-------------------|--|---|--|--|-----------------------|-----------------------|--|-------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
|                   |  |   |  | Επίπεδο 1                                | Επίπεδο 2             | Επίπεδο 3             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3                     | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2             | Επίπεδο 3             |
|                   |  |   |  | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.76</i>                    | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.81</i> | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.86</i> | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.81</i>  | <i>ΔΠΧΑ 13.86,<br/>93(στ)</i> | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.76</i>   | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.81</i> | <i>ΔΠΧΑ<br/>13.86</i> |
|                   |  |   |  | 010                                      | 020                   | 030                   | 040  | 050                           | 060   | 070                   | 080                   |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b> |  |   |  |  |                       |                       |  |                               |   |                       |                       |
| 010               | <b>Χρηματοοικονομικά στοι-<br/>χεία ενεργητικού διακρα-<br/>τούμενα για διαπραγμά-<br/>τευση</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και<br/>παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας,<br/>ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ<br/>39.9, ΟΕ 14</i>                |  |                       |                       |  |                               |   |                       |                       |
| 020               | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ</i>   | <i>ΔΛΠ 39.9</i>  |  |                       |                       |  |                               |   |                       |                       |

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |            |            | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο Παράρτημα V.Μέρος 2.86 |                    | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων Παράρτημα V.Μέρος 2.87 |            |            |  |
|-----|--|--|---|---------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|---|------------|------------|--|
|     |  |  |   | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3          | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  |  |
|     |  |  |   | ΔΠΧΑ 13.76                            | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 | ΔΠΧΑ 13.81   | ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ) | ΔΠΧΑ 13.76  | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 |  |
|     |  |  |   | 010                                   | 020        | 030        | 040  | 050                | 060   | 070        | 080        |  |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 050 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 060 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9                    |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 100 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7,8 (η)(δ), ΔΛΠ 39.9                   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |  |

|                 |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>        | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |                   |                   | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο Παράρτημα V.Μέρος 2.86 |                           | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων Παράρτημα V.Μέρος 2.87 |                   |                   |  |
|-----------------|---|---|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|--|---------------------------|---|-------------------|-------------------|--|
|                 |   |   |   | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2         | Επίπεδο 3         | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3                 | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2         | Επίπεδο 3         |  |
|                 |   |   |   | <i>ΔΠΧΑ 13.76</i>                     | <i>ΔΠΧΑ 13.81</i> | <i>ΔΠΧΑ 13.86</i> | <i>ΔΠΧΑ 13.81</i>  | <i>ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ)</i> | <i>ΔΠΧΑ 13.76</i>   | <i>ΔΠΧΑ 13.81</i> | <i>ΔΠΧΑ 13.86</i> |  |
|                 |   |   |   | 010                                   | 020               | 030               | 040  | 050                       | 060   | 070               | 080               |  |
| 120             | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 130             | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 140             | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>                               | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19            |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b> |   |   |   |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 150             | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση</b> | Άρθρο 4, άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15   | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15                       |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 160             | Παράγωγα  | Παράρτημα II του ΚΚΑ  | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)  |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 170             | Αρνητικές θέσεις  |   | ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)   |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 180             | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |
| 190             | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                                       |                   |                   |  |                           |   |                   |                   |  |



|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93 (β) |            |            | Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο Παράρτημα V.Μέρος 2.86 |                    | Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων Παράρτημα V.Μέρος 2.87 |            |            |
|-----|--|---|---|---------------------------------------|------------|------------|--|--------------------|---|------------|------------|
|     |  |   |   | Επίπεδο 1                             | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3          | Επίπεδο 1   | Επίπεδο 2  | Επίπεδο 3  |
|     |  |   |   | ΔΠΧΑ 13.76                            | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 | ΔΠΧΑ 13.81   | ΔΠΧΑ 13.86, 93(στ) | ΔΠΧΑ 13.76  | ΔΠΧΑ 13.81 | ΔΠΧΑ 13.86 |
|     |  |   |   | 010                                   | 020        | 030        | 040  | 050                | 060   | 070        | 080        |
| 200 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 210 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9  | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                                  |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 220 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 230 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 240 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |
| 250 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19            |                                       |            |            |  |                    |   |            |            |

## 15. Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα |  |   |   |                              |   |
|-----|---|--|---|--|--|---|---|------------------------------|---|
|     |   |  |   | Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού  |  |   | Συνδεδεμένες υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89 |                              |   |
|     |   |  |   | Λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις             | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       | Λογιστική αξία                                  | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       |
|     |   |  |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)                                   | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)               | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 |
|     |   |  |   |  | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ                | Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92                |   | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ    | Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92                |
|     |   |  |   | 010  | 020                                      | 030                                       | 040   | 050                          | 060                                       |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14            |  |  |   |   |                              |   |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |  |  |   |   |                              |   |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |  |  |   |   |                              |   |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |  |  |   |   |                              |   |
| 041 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Παράρτημα V.Μέρος 1.15   |   |  |  |   |   |                              |   |
| 042 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |  |  |   |   |                              |   |
| 043 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |  |  |   |   |                              |   |
| 044 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |  |  |   |   |                              |   |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα</b> |   |  |  |                                     |  |
|-----|--|---|--|---|---|--|--|-------------------------------------|--|
|     |  |   |  | <b>Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού</b>  |   |  | <b>Συνδεδεμένες υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89</b> |                                     |  |
|     |  |   |  | <b>Λογιστική αξία</b>   | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b>             | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       | <b>Λογιστική αξία</b>                                  | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b> | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       |
|     |  |   |  | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)</i>                                   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>               | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> |
|     |  |   |  | 010   | 020   | 030  | 040  | 050                                 | 060  |
| 050 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                    |   |   |  |  |                                     |  |
| 060 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |   |   |  |  |                                     |  |
| 070 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 080 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 090 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                       |   |   |  |  |                                     |  |
| 100 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |   |   |  |  |                                     |  |
| 110 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)                           | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα |  |   |   |                              |   |  |
|-----|--|--|---|--|--|---|---|------------------------------|---|--|
|     |  |  |   | Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού  |  |   | Συνδεδεμένες υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89 |                              |   |  |
|     |  |  |   | Λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις             | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       | Λογιστική αξία                                  | Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις | Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς       |  |
|     |  |  |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)                                   | ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)               | ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92 |  |
|     | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ  | Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92   |   | Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ  | Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92               |   |   |                              |   |  |
|     | 010  | 020  | 030   | 040  | 050                                      | 060                                       |   |                              |   |  |
| 121 | Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας                                     |   |  |  |   |   |                              |   |  |
| 122 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |  |  |   |   |                              |   |  |
| 123 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |  |  |   |   |                              |   |  |
| 124 | Δάνεια και προκαταβολές  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35 |   |  |  |   |   |                              |   |  |
| 125 | Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια      | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 σημείο 2 της λογιστικής οδηγίας                            |   |  |  |   |   |                              |   |  |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                           | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα</b> |   |  |  |                                     |  |
|-----|--|---|--|---|---|--|--|-------------------------------------|--|
|     |  |   |  | <b>Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού</b>  |   |  | <b>Συνδεδεμένες υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89</b> |                                     |  |
|     |  |   |  | <b>Λογιστική αξία</b>   | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b>             | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       | <b>Λογιστική αξία</b>                                  | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b> | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       |
|     |  |   |  | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)</i>                                   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>               | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> |
|     |  |   |  |   | <i>Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i>                |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i>    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i>                |
|     |  | 010   | 020  | 030   | 040   | 050  | 060  |                                     |  |
| 126 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                     | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 127 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 128 | Δάνεια και προκαταβολές                      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35</i> |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 130 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>                 | <i>Άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 5α της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                        | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26</i>           |   |   |  |  |                                     |  |
| 140 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 150 | Δάνεια και προκαταβολές                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 160 | <b>Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις</b> | <i>Άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 5α της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                        | <i>ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26</i>           |   |   |  |  |                                     |  |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |
| 180 | Δάνεια και προκαταβολές                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |   |  |  |                                     |  |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>        | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα</b> |   |  |  |                                     |  |
|-----|--|--|--|---|---|--|--|-------------------------------------|--|
|     |  |  |  | <b>Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού</b>  |   |  | <b>Συνδεδεμένες υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89</b> |                                     |  |
|     |  |  |  | <b>Λογιστική αξία</b>   | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b>             | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       | <b>Λογιστική αξία</b>                                  | <b>Εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b> | <b>Εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς</b>       |
|     |  |  |  | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε)</i>                                   | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ.(ε)</i>               | <i>ΔΠΧΑ 7.42Δ(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i> |
|     |  |  |  |   | <i>Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i>                |  | <i>Άρθρο 4 σημείο 61 του ΚΚΑ</i>    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.91, 92</i>                |
|     |  | 010  | 020  | 030   | 040   | 050  | 060  |                                     |  |
| 181 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | <i>Άρθρο 37 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 182 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 183 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 184 | <b>Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>               | <i>Άρθρα 35-37 της BAD</i>   |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 185 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>   |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 186 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 187 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  |  |   |   |  |  |                                     |  |
| 190 | <b>Σύνολο</b>  |  |  |   |   |  |  |                                     |  |

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |
|-----|---|--|---|---|---|---|--|
|     |   |  | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |
|     |   |  |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.89  |   |  |
|     |   |  | 070   | 080   | 090                                     | 100   | 110  |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 |   |   |   |   |  |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |
| 041 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση | Παράρτημα V.Μέρος 1.15   |   |   |   |   |  |
| 042 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |
| 043 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |
| 044 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |
|-----|---|--|---|---|---|---|--|
|     |   |  | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |
|     |   |  | 070   | 080   | 090                                     |   |  |
|     |   |  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.89  |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.90   |  |
|     |   |  |   |   |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.90   |  |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 |   |   |   |   |  |
| 060 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | EKT/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |
| 070 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |
| 080 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |
| 090 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού                                      | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 |   |   |   |   |  |
| 100 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | EKT/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |
| 110 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |
| 120 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |



|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)                           | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |
|-----|--|--|---|---|---|---|--|
|     |  |  | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |
|     |  |  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.89   |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ,<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.90  |  |
|     |  |  |   |   |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ,<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.90  |  |
|     |  |  | 070   | 080   | 090                                     | 100   | 110  |
| 121 | Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας                                     |   |   |   |   |  |
| 122 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |
| 123 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |
| 124 | Δάνεια και προκαταβολές  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35 |   |   |   |   |  |
| 125 | Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια      | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 σημείο 2 της λογιστικής οδηγίας                            |   |   |   |   |  |

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)                           | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |  |  |
|-----|--|--|---|---|---|---|--|--|--|
|     |  |  | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων |   |  |  |  |
|     |  |  |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.89  |   |  |  |  |
|     |  |  |   |   |   |   |  |  |  |
|     |  |  | 070   | 080   | 090                                     | 100   | 110  |  |  |
| 126 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                     | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |   |   |   |  |  |  |
| 127 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |  |  |
| 128 | Δάνεια και προκαταβολές                      | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35 |   |   |   |   |  |  |  |
| 130 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>                 | Άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 5α της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9                        |   |   |   |   |  |  |  |
| 140 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |  |  |
| 150 | Δάνεια και προκαταβολές                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |  |  |
| 160 | <b>Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις</b> | Άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 5α της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9                        |   |   |   |   |  |  |  |
| 170 | Χρεωστικοί τίτλοι                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |   |   |   |   |  |  |  |
| 180 | Δάνεια και προκαταβολές                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |   |   |   |   |  |  |  |

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)        | Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αναγνωρισμένα κατά το μέτρο της συνεχιζόμενης ανάμειξης του ιδρύματος |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μεταβιβασθέντων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού των οποίων η αναγνώριση έχει πλήρως ανακληθεί και για τα οποία το ίδρυμα εξακολουθεί να ασκεί δικαιώματα διαχείρισης | Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς |
|-----|---|---|---|---|---|---|--|
|     |   |   | Ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των αρχικών στοιχείων ενεργητικού   | Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού που εξακολουθούν να αναγνωρίζονται [συνεχιζόμενη ανάμειξη] | Λογιστική αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων   |   |  |
|     |   |   |   | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ)  | ΔΠΧΑ 7.42Δ(στ),<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.89 |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ,<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.90                         |
|     |   |   |   |   |   |   | Άρθρο 109 του ΚΚΑ,<br>Παράρτημα V.Μέρος 2.90                         |
|     |   |   | 070   | 080   | 090                                       | 100   | 110  |
| 181 | Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους | Άρθρο 37 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16 |   |   |   |   |  |
| 182 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |   |   |   |   |  |
| 183 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  |   |   |   |   |  |
| 184 | Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση               | Άρθρα 35-37 της BAD   |   |   |   |   |  |
| 185 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |   |   |   |   |  |
| 186 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |   |   |   |   |  |
| 187 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  |   |   |   |   |  |
| 190 | Σύνολο  |   |   |   |   |   |  |

## ▼M7

## 16. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

## 16.1 Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου

|     |                                  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος             |                               |
|-----|----------------------------------|---|--|-------------------------------|-------------------------------|
|     |                                  |   |  | Έσοδα                         | Έξοδα                         |
|     |                                  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.95</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.95</i> |
|     |                                  |   |  | 010                           | 020                           |
| 010 | <b>Παράγωγα - Διαπραγμάτευση</b> | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.96</i>                                       | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96</i>            |                               |                               |
| 020 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>                      |                               |                               |
| 030 | Κεντρικές τράπεζες               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |                               |                               |
| 040 | Γενικές κυβερνήσεις              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                               |                               |
| 050 | Πιστωτικά ιδρύματα               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                               |                               |
| 060 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                               |                               |
| 070 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                               |                               |
| 080 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>                      |                               |                               |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |                               |                               |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                               |                               |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                               |                               |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |                               |                               |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |                               |                               |
| 140 | Νοικοκυριά                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |                               |                               |
| 150 | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.51</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.51</i>                      |                               |                               |
| 160 | <b>Καταθέσεις</b>                | <i>EKT/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i>  | <i>EKT/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i>           |                               |                               |
| 170 | Κεντρικές τράπεζες               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |                               |                               |
| 180 | Γενικές κυβερνήσεις              | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |                               |                               |
| 190 | Πιστωτικά ιδρύματα               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |                               |                               |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος      |                        |
|-----|--|--|---|------------------------|------------------------|
|     |  |  |   | Έσοδα                  | Έξοδα                  |
|     |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.95 | Παράρτημα V.Μέρος 2.95 |
|     |  |  |   | 010                    | 020                    |
| 200 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |                        |                        |
| 210 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |                        |                        |
| 220 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |                        |                        |
| 230 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                      |                        |                        |
| 240 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                   |                        |                        |
| 250 | Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου | Παράρτημα V.Μέρος 2.95   | Παράρτημα V.Μέρος 2.95                      |                        |                        |
| 260 | Άλλες υποχρεώσεις                                      | Παράρτημα V.Μέρος 2.10   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10                      |                        |                        |
| 270 | <b>ΤΟΚΟΙ</b>   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), (2)   | ΔΛΠ 18.35(β), ΔΛΠ 1.97                      |                        |                        |

## 16.2 Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|--|---|-------------------|
|     |   |  |   | 010               |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                   |
| 020 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                      |                   |
| 030 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27                      |                   |
| 040 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9           |                   |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                      |                   |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                   |                   |
| 070 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ</b> | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6), Παράρτημα V.Μέρος 2.97                      | ΔΠΧΑ 7.20(α)(v-vii), ΔΛΠ 39.55(α)           |                   |

## ▼ M7

## 16.3 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|---|--|-------------------|
|     |   |   |  | 010               |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ</i>   | <i>ΔΛΠ 39.9</i>                                    |                   |
| 020 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |                   |
| 030 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>                      |                   |
| 040 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>                      |                   |
| 050 | <b>Αρνητικές θέσεις</b>   |   | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)</i>                             |                   |
| 060 | <b>Καταθέσεις</b>   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i>           |                   |
| 070 | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                      |                   |
| 080 | <b>Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                   |                   |
| 090 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ</b> | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)</i>                             |                   |
| 100 | <b>Παράγωγα</b>   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ</i>   |  |                   |
| 110 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |                   |
| 120 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.26</i>   |  |                   |
| 130 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.27</i>   |  |                   |
| 140 | <b>Αρνητικές θέσεις</b>   |   |  |                   |
| 150 | <b>Καταθέσεις</b>   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9</i>  |  |                   |
| 160 | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   |  |                   |
| 170 | <b>Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  |                   |
| 180 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6), Παράρτημα V.Μέρος 2.98</i>                      |  |                   |

## ▼ M7

16.4 Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|---|--|-------------------|
|     |   |   |  | 010               |
| 010 | Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)</i>                   |                   |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)</i>                   |                   |
| 030 | Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)</i>                   |                   |
| 040 | Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)</i>                   |                   |
| 050 | Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)</i>                   |                   |
| 060 | Άλλα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)</i>                  |                   |
| 070 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ</b> | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)</i>                             |                   |
| 080 | Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)</i>  |  |                   |
| 090 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)</i>  |  |                   |
| 100 | Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)</i>  |  |                   |
| 110 | Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)</i>  |  |                   |
| 120 | Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)</i>  |  |                   |
| 130 | Άλλα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)</i>   |  |                   |
| 140 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ</b>  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  |  |                   |

## ▼ M7

## 16.5 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος | Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|--|---|-------------------|--|
|     |   |  |   | 010               | 020  |
| 010 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.100                          |
| 020 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26                      |                   |  |
| 030 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27                      |                   |  |
| 040 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9           |                   |  |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                      |                   |  |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                   |                   |  |
| 070 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ</b> | Άρθρο 27 της ΒΑΔ. Κάθετη εμφάνιση (6)  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)                             |                   |  |
| 080 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  |   |                   |  |
| 090 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.26   |   |                   |  |
| 100 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.27   |   |                   |  |
| 110 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9  |   |                   |  |
| 120 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   |   |                   |  |
| 130 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  |   |                   |  |
| 140 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ</b>                    | Άρθρο 27 της ΒΑΔ. Κάθετη εμφάνιση (6)  |   |                   |  |



## ▼ M7

## 16.6 Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμιση

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|--|-------------------|
|     |  |   |  | 010               |
| 010 | Μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης [συμπεριλαμβανομένης της διακοπής]                  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | ΔΠΧΑ 7.24(α)(i)                                    |                   |
| 020 | Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | ΔΠΧΑ 7.24(α)(ii)                                   |                   |
| 030 | Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων ταμειακών ροών                                  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | ΔΠΧΑ 7.24(β)                                       |                   |
| 040 | Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας   | ΔΠΧΑ 7.24(γ)                                       |                   |
| 050 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ</b>  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 σημείο 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας | ΔΠΧΑ 7.24  |                   |

## 16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος                       |  |        | Σωρευτική απομείωση αξίας |
|-----|--|---|--|---|--|--------|---------------------------|
|     |  |   |  | Προσθήκες<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.102 | Αντιλογισμοί<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.102 | Σύνολο |                           |
|     |  |   |  | 010                                     | 020  | 030    |                           |
| 010 | Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Άρθρα 35-37 της BAD   | ΔΠΧΑ 7.20(ε)                                       |   |  |        |                           |
| 020 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος  |   | ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ<br>39.66                         |   |  |        |                           |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                | Τρέχουσα περίοδος                       |  |        | Σωρευτική απομείωση αξίας |
|-----|---|--|--|---|--|--------|---------------------------|
|     |   |  |  | Προσθήκες<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.102 | Αντιλογισμοί<br>Παράρτημα V.Μέρος<br>2.102 | Σύνολο |                           |
|     |   |  |  | 010                                     | 020  | 030    |                           |
| 030 | Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού  |  | ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67-70                                 |   |  |        |                           |
| 040 | Δάνεια και απαιτήσεις   |  | ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65                                 |   |  |        |                           |
| 050 | Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις   |  | ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65                                 |   |  |        |                           |
| 060 | Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)  | ΔΛΠ 28.40-43   |   |  |        |                           |
| 070 | Θυγατρικές  |  | ΔΠΧΑ 10 Προσάρτημα Α                                       |   |  |        |                           |
| 080 | Κοινοπραξίες  |  | ΔΛΠ 28.3   |   |  |        |                           |
| 090 | Συγγενείς επιχειρήσεις  |  | ΔΛΠ 28.3   |   |  |        |                           |
| 100 | Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού                       |  | ΔΛΠ 36.126(α),(β)  |   |  |        |                           |
| 110 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)  | ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)   |   |  |        |                           |
| 120 | Επενδύσεις σε ακίνητα   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)  | ΔΛΠ 40.79(δ)(v)  |   |  |        |                           |
| 130 | Υπεραξία  | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)  | ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3 Προσάρτημα Β67(δ)(v) |   |  |        |                           |
| 140 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού  | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)  | ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(v)                                       |   |  |        |                           |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος                 |                                      |        | Σωρευτική απομείωση αξίας |
|-----|---|--|---|-----------------------------------|--------------------------------------|--------|---------------------------|
|     |   |  |   | Προσθήκες Παράρτημα V.Μέρος 2.102 | Αντίλογισμοί Παράρτημα V.Μέρος 2.102 | Σύνολο |                           |
|     |   |  |   | 010                               | 020                                  | 030    |                           |
| 145 | Άλλα  |  | ΔΛΠ 36.126(α),(β)                           |                                   |                                      |        |                           |
| 150 | <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>   |  |   |                                   |                                      |        |                           |
| 160 | Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού |  | ΔΠΧΑ 7.20(δ), ΔΛΠ 39.ΟΕ 93                  |                                   |                                      |        |                           |

## 17. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ: Ισολογισμός

## 17.1 Στοιχεία ενεργητικού

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|---|--|---|---|
|     |   |  |   | 010   |
| 010 | Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως | Άρθρο 4 της ΒΑΔ.Ενεργητικό(1)  | ΔΛΠ 1.54 (i)                                |   |
| 020 | Μετρητά   | Παράρτημα V.Μέρος 2.1  | Παράρτημα V.Μέρος 2.1                       |   |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες                                     | Άρθρο 13 παράγραφος 2της ΒΑΔ, Παράρτημα V.Μέρος 2.2                                | Παράρτημα V.Μέρος 2.2                       |   |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.3                       |   |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση     | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14            |   |
| 060 | Παράγωγα  | Παράρτημα II του ΚΚΑ   | ΔΛΠ 39.9                                    |   |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |   |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|--|---|
|     |  |   |  | 010   |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |
| 091 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i>   |  |   |
| 092 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i>                                       |  |   |
| 093 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |   |
| 094 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |
| 095 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  |   |
| 100 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                    |   |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |   |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |
| 140 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                       |   |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                               | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|---|---|--|---|
|     |   |   |  | 010   |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                |   |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                |   |
| 171 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας</i>   |  |   |
| 172 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |   |
| 173 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |
| 174 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  |   |
| 175 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b>      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας</i>   |  |   |
| 176 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |   |
| 177 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |
| 178 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  |   |
| 180 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                               | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> |   |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|--|---|
|     |  |   |  | 010   |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |
| 210 | <b>Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                                       | <i>ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26</i>           |   |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |
| 231 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | <i>Άρθρο 37 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i>                                |  |   |
| 232 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |
| 233 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  |   |
| 234 | <b>Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>               | <i>Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17</i>  |  |   |
| 235 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |   |
| 236 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |   |
| 237 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  |   |
| 240 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>                      |   |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>              | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>     | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|--|--|---|
|     |  |  |  | 010   |
| 250 | Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου | Άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (α)                                      | ΔΛΠ 39.89Α(α)  |   |
| 260 | Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (7)-(8), άρθρο 2 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4 | ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4                     |   |
| 270 | Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και αντισταθμίσεις                                  |  | ΔΠΧΑ 4.IG20.(β)-(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.105           |   |
| 280 | Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού  | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)   |  |   |
| 290 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (9), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ                                | ΔΛΠ 1.54(γ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ   |   |
| 300 | Υπεραξία   | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (9), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 του ΚΚΑ                                | ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 του ΚΚΑ |   |
| 310 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού   | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9)  | ΔΛΠ 38.8,118   |   |
| 320 | Φορολογικές απαιτήσεις   |  | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)  |   |
| 330 | Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις   |  | ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5                                 |   |
| 340 | Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις   | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 4 σημείο 106 του ΚΚΑ                  | ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 σημείο 106 του ΚΚΑ     |   |
| 350 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  | Παράρτημα V.Μέρος 2.5  | Παράρτημα V.Μέρος 2.5                                  |   |
| 360 | Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση     |  | ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.6          |   |
| 370 | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>  | Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό  | ΔΛΠ 1.9(α), IG 6                                       |   |

## ▼ M7

## 17.2 Ανοίγματα εκτός ισολογισμού: Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις, δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις

|     |                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                                     | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Ονομαστικό ποσό] |
|-----|---------------------------------------|---|--|--|
|     |                                       |   |  | 010  |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις     | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57</i>                                    | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57</i> |  |
| 020 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58</i>                                    | <i>ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58</i> |  |
| 030 | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις         | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i>                                    | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i>                                 |  |
| 040 | ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ           |   |  |  |

## 17.3 Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>           | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|--|---|
|     |  |   |  | 010   |
| 010 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15</i>                       |   |
| 020 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ</i>   | <i>ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)</i>  |   |
| 030 | Αρνητικές θέσεις   |   | <i>ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)</i>  |   |
| 040 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                                    | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |   |



## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|--|---|
|     |  |   |  | 010   |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    |   |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 |   |
| 061 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |   |
| 062 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i>                                       |  |   |
| 063 | Αρνητικές θέσεις   |   |  |   |
| 064 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                          |  |   |
| 065 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   |  |   |
| 066 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  |   |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ι), ΔΛΠ 39.9</i>                                  |   |
| 080 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                          | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |   |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    |   |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 |   |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>               | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i>            | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>                                   |   |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|--|---|--|---|
|     |  |   |  | 010   |
| 120 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |   |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    |   |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 |   |
| 141 | <b>Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρατούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |   |
| 142 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>  |  |   |
| 143 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   |  |   |
| 144 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  |   |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23</i>            |   |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b>            | <i>Άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (β)</i>  | <i>ΔΛΠ 39.89Α(β)</i>   |   |
| 170 | <b>Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης</b>   |   | <i>ΔΠΧΑ 4.IG20(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.106</i>                   |   |
| 180 | <b>Προβλέψεις</b>  | <i>Άρθρο 4 της ΒΑD. Παθητικό(6)</i>   | <i>ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)</i>                                   |   |
| 190 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>   |   | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)</i>   |   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>        | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|---|--|---|---|
|     |   |  |   | 010   |
| 200 | Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις   |  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5</i>                             |   |
| 210 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις   | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο στ) της λογιστικής οδηγίας, άρθρο 4 σημείο 108 του ΚΚΑ</i> | <i>ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, άρθρο 4 σημείο 108 του ΚΚΑ</i> |   |
| 220 | <b>Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση</b>   |  | <i>ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9</i>      |   |
| 230 | <b>Άλλες υποχρεώσεις.</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.10</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.10</i>                             |   |
| 240 | <b>Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση</b> |  | <i>ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11</i>   |   |
| 250 | <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>   |  | <i>ΔΛΠ 1.9(β), IG 6</i>                                   |   |
| 260 | <b>Κεφάλαιο</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD</i>                                       | <i>ΔΛΠ 1.54(ιη), άρθρο 22 BAD</i>                         |   |
| 270 | <b>Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(10), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ</i>                             | <i>ΔΛΠ 1.78(ε), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ</i>            |   |
| 280 | <b>Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16</i>                          |   |
| 290 | <b>Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>  | <i>ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17</i>                  |   |
| 300 | <b>Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα</b>  | <i>Άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>  | <i>Άρθρο 4 σημείο 100 του ΚΚΑ</i>                         |   |
| 310 | <b>Κέρδη εις νέον</b>   | <i>Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ</i>  | <i>Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ</i>                         |   |
| 320 | <b>Αποθεματικά αναπροσαρμογής</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8</i>                                   |   |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                     | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                  | Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία] |
|-----|---|---|---|---|
|     |   |   |   | 010   |
| 325 | Αποθεματικά εύλογης αξίας                                 | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας   |   |   |
| 330 | Λοιπά αποθεματικά   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (11)-(13)   | ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78 (ε)  |   |
| 335 | Διαφορές πρώτης ενοποίησης                                | Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας  |   |   |
| 340 | (-) Ίδιες μετοχές   | Λογιστική οδηγία Παράρτημα III Ενεργητικό Δ (III)(2), άρθρο 4 της BAD Ενεργητικό (12), Παράρτημα V.Μέρος 2.20 | ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33-34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρτημα V.Μέρος 2.20 |   |
| 350 | Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)   | ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.83(α)(ii)  |   |
| 360 | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων                           | Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ   | ΔΛΠ 32.35   |   |
| 370 | Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]          | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας  | ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27                                   |   |
| 380 | ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ                                    |   | ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6  |   |
| 390 | ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ                      | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό   | ΔΛΠ 1.IG6   |   |

## ▼ M7

## 18. Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

|     |                                |                            | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Ακαθόριστη λογιστική αξία             |                              |  |                                       |                                       |
|-----|--------------------------------|----------------------------|--|---------------------------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                |                            |  | Εξυπηρετούμενα                        |                              |  |                                       |                                       |
|     |                                |                            |  | 010                                   | 020                          | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                |                            | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 158                     | Παράρτημα V.Μέρος 2. 158              | Παράρτημα V.Μέρος 2. 158              |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   |                                       |                              |  |                                       |                                       |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |                                       |                              |  |                                       |                                       |

|     |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ακαθόριστη λογιστική αξία              |                               |  |                                       |                                       |
|-----|---|--|---|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |   |  |   | Εξυπηρετούμενα                         |                               |  |                                       |                                       |
|     |   |  |   | 010                                    | 020                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158                    | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                                     | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ   | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ        |  |                               |  |                                       |                                       |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |  |   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 150 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)  | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)                 |  |                               |  |                                       |                                       |

|     |  |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία                     |                                      |  |                                       |                                       |
|-----|--|---|--|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |  |   |  | Εξυπηρετούμενα                                |                                      |  |                                       |                                       |
|     |  |   |  | 010   | 020                                  | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> |   |                                      |  |                                       |                                       |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |   |  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |   |  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρους 2.149</i>              | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (δ)(ε)</i>            |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i>                 |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>                  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>                  |   |                                      |  |                                       |                                       |

|     |                                |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ακαθάριστη λογιστική αξία              |                               |  |                                       |                                       |
|-----|--------------------------------|--|---|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                |  |   | Εξυπηρετούμενα                         |                               |  |                                       |                                       |
|     |                                |  |   | 010                                    | 020                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158                    | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 250 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27                 |  |                               |  |                                       |                                       |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)                  |  |                               |  |                                       |                                       |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)                  |  |                               |  |                                       |                                       |



|     |   |   |   | Ακαθάριστη λογιστική αξία            |                                  |  |                                       |                                       |
|-----|---|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |   |   |   | Εξυπηρετούμενα                       |                                  |  |                                       |                                       |
|     |   |   |   | 010                                  | 020                              | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |   |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
|     |   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |                                       |
|     |   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |                                       |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>             |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>             |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
| 310 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>            |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρους 2.149</i>              | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)</i>       |                                      |                                  |  |                                       |                                       |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)</i>                            | <i>Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)</i> |                                      |                                  |  |                                       |                                       |

|   |                                      |   |  | Ακαθόριστη λογιστική αξία                     |                                      |  |                                       |                                       |
|---|--------------------------------------|---|--|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|   |                                      |   |  | Εξυπηρετούμενα                                |                                      |  |                                       |                                       |
|   |                                      |   |  |   |                                      | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|   |                                      |   |  | 010   | 020                                  | 030  | 040                                   | 050                                   |
|   |                                      | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |
| <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>              | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             |                                       |                                       |
| 340   | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις    | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56-57</i>                                    | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56-57</i> |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 350   | Κεντρικές τράπεζες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 360   | Γενικές κυβερνήσεις                  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 370   | Πιστωτικά ιδρύματα                   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 380   | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 390   | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες          | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 400   | Νοικοκυριά                           | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>   |   |                                      |  |                                       |                                       |

|     |                                       |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                      | Ακαθόριστη λογιστική αξία              |                               |  |                                       |                                       |
|-----|---------------------------------------|--|--|--|-------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                       |  |  | Εξυπηρετούμενα                         |                               |  |                                       |                                       |
|     |                                       |  |  | 010                                    | 020                           | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                       | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |  | Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158                    | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             | Παράρτημα V.Μέρους 2. 158             |
| 410 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56,58                                    | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56, 58 |  |                               |  |                                       |                                       |
| 420 | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 430 | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 440 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 450 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 460 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)   |  |                               |  |                                       |                                       |
| 470 | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)  | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)  |  |                               |  |                                       |                                       |

|     |                                    |  |   | Ακαθόριστη λογιστική αξία                     |                                      |  |                                       |                                       |
|-----|------------------------------------|--|---|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
|     |                                    |  |   | Εξυπηρετούμενα                                |                                      |  |                                       |                                       |
|     |                                    |  |   | 010   | 020                                  | Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες | Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες | Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες |
|     |                                    |  |   |   |                                      |  |                                       |                                       |
|     |                                    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 45, 109, 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 158</i>      |
| 480 | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις      | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56, 59   | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56, 59  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 490 | Κεντρικές τράπεζες                 | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 500 | Γενικές κυβερνήσεις                | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 510 | Πιστωτικά ιδρύματα                 | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 520 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες     | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)  |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 540 | Νοικοκυριά                         | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)                        | Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)   |   |                                      |  |                                       |                                       |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | Παράρτημα V.Μέρους 2.55                            | Παράρτημα V.Μέρους 2.55   |   |                                      |  |                                       |                                       |

|     |                                |  |                                   | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|-----|--------------------------------|--|-----------------------------------|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------------|
|     |                                |  |                                   | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|     |                                |  |                                   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος          | Εκ των οποίων σε αθέτηση        | Εκ των οποίων: απομειωμένα                        |                                  |
|     |                                |  |                                   | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                             | 100                             | 110   | 120                              |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>   |                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζιών (BAD)</i> |                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i> |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |

|     |   |   |   | Ακαθόριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|-----|---|---|---|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------------|
|     |   |   |   | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|     |   |   |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος          | Εκ των οποίων σε αθέτηση        | Εκ των οποίων: απομειωμένα                        |                                  |
|     |   |   | 060   | 070   | 080                                     | 090                                  | 100                             | 110                             | 120   |                                  |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>            |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>            |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>            |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>            |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>   | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i> |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |   |   |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 150 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>           |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |

|     |  |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|-----|--|---|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------------|
|     |  |   |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|     |  |   |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος          | Εκ των οποίων σε αθέτηση        | Εκ των οποίων: απομειωμένα                        |                                  |
|     |  |   | 060                                    | 070   | 080                                     | 090                                  | 100                             | 110                             | 120   |                                  |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |   |  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |   |  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΛΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.149</i>                | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i> |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>      |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>       |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>       |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |

|     |                                |   |                                    | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
|-----|--------------------------------|---|------------------------------------|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|
|     |                                |   |                                    | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
|     |                                |   |                                    | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος           | Εκ των οποίων σε αθέτηση         | Εκ των οποίων: απομειωμένα                         |                                  |
|     |                                |   | 060                                | 070   | 080                                     | 090                                  | 100                              | 110                              | 120  |                                  |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39, 58-70</i>             |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i> |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |



|     |   |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ        | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|-----|---|---|--|---|---|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------------|
|     |   |   |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
|     |   |   |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος          | Εκ των οποίων σε αθέτηση        | Εκ των οποίων: απομειωμένα                        |                                  |
|     |   |   |  | 060   | 070                                     | 080                                  | 090                             | 100                             | 110   | 120                              |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39, 58-70</i>             |
|     |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 310 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΛΕΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.149</i>                | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)</i>             |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)</i>                             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)</i>       |   |   |                                      |                                 |                                 |   |                                  |

|     |                                   |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |  |  |                            |     |
|-----|-----------------------------------|---|--|---|---|--------------------------------------|--|--|----------------------------|-----|
|     |                                   |   |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |  |  |                            |     |
|     |                                   |   |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος                             | Εκ των οποίων σε αθέτηση                           | Εκ των οποίων: απομειωμένα |     |
|     |                                   |   |  | 060   | 070                                     | 080                                  | 090  | 100  | 110                        | 120 |
|     |                                   | <b>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</b>  |  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
|     |                                   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>                   | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>       |     |
|     |                                   | <b>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</b> |  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
|     |                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>                   |                            |     |
| 340 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56-57</i>                                    | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56-57</i> |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 350 | Κεντρικές τράπεζες                | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 360 | Γενικές κυβερνήσεις               | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 370 | Πιστωτικά ιδρύματα                | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 380 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 390 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  |   |   |                                      |  |  |                            |     |
| 400 | Νοικοκυριά                        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>   |   |   |                                      |  |  |                            |     |

|                                     |                                       |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---|--|---|---|--------------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------|
|                                     |                                       |   |  | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
|                                     |                                       |   |  | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος                            | Εκ των οποίων σε αθέτηση         | Εκ των οποίων: απομειωμένα                        |                      |
|                                     |                                       |   |  | 060   | 070                                     | 080                                  | 090   | 100                              | 110   | 120                  |
|                                     |                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>  | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i> |
| <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>       |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159</i>      | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |   |                      |
| 410                                 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56,58</i>                                     | <i>ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58</i> |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 420                                 | Κεντρικές τράπεζες                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 430                                 | Γενικές κυβερνήσεις                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 440                                 | Πιστωτικά ιδρύματα                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 450                                 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 460                                 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |
| 470                                 | Νοικοκυριά                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |   |   |                                      |   |                                  |   |                      |

|     |                                    |   |   | Ακαθάριστη λογιστική αξία   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
|-----|------------------------------------|---|---|---|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|----------------------------------|
|     |                                    |   |   | Μη εξυπηρετούμενα   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
|     |                                    |   |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος           | Εκ των οποίων σε αθέτηση         | Εκ των οποίων: απομειωμένα                         |                                  |
|     |                                    |   | 060   | 070   | 080                                     | 090                                  | 100                              | 110                              | 120  |                                  |
|     |                                    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             |
|     |                                    | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 159</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> |
| 480 | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις      | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56, 59</i>                                   | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρους 2.56, 59</i> |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 490 | Κεντρικές τράπεζες                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>                       |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 500 | Γενικές κυβερνήσεις                | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>                       |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 510 | Πιστωτικά ιδρύματα                 | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>                       |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 520 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες     | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>                       |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>                       |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 540 | Νοικοκυριά                         | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(στ)</i>                      |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.55</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2.55</i>                          |   |   |                                      |                                  |                                  |  |                                  |

|     |                                |   |                            | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|---|----------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |   |                            | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
|     |                                |   |                            |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος              |                                     |                                     |
|     |                                |   |                            | 130   | 140   | 150                                     | 160                                  | 170                                 | 180                                 | 190                                 |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26 |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |

|                         |   |                                      | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |                              |   |   |                                      |                        |     |
|-------------------------|---|--------------------------------------|---|---|------------------------------|---|---|--------------------------------------|------------------------|-----|
|                         |   |                                      |   | 130   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |     |
|                         |   |                                      |   |   |                              | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος |     |
|                         |   |                                      |   |   |                              |   |   |                                      |                        | 160 |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161             | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161             | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |
| 090                     | Γενικές κυβερνήσεις                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 100                     | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 110                     | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 120                     | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 130                     | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ        |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 140                     | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |                                      |   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |
| 150                     | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |   |                              |   |   |                                      |                        |     |

|     |  |  |   | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |                                 |   |   |                                      |                                     |
|-----|--|--|---|---|---------------------------------|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|
|     |  |  |   | 130   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα    | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                                     |
|     |  |  |   |   |                                 | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος              |
|     |  |  |   |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
|     |  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
|     |  |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |  |   |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |  |   |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.149</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i>  |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |                                 |   |   |                                      |                                     |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |                                 |   |   |                                      |                                     |

|     |                                |   |                                   | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
|-----|--------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                                |   |                                   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
|     |                                |   |                                   |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος              |                                     |                                     |
|     |                                |   |                                   | 130   | 140   | 150                                     | 160                                  | 170                                 | 180                                 | 190                                 |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 46</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 161</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161</i> |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |   |   |                                      |                                     |                                     |                                     |



|                         |   |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |                              |   |   |                                      |                        |     |     |
|-------------------------|---|---|---|---|------------------------------|---|---|--------------------------------------|------------------------|-----|-----|
|                         |   |   |   | 130   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |     |     |
|                         |   |   |   |   |                              | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος |     |     |
|                         |   |   |   |   |                              |   |   |                                      |                        | 160 | 170 |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |     |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |     |
| 290                     | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |
| 300                     | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |
| 310                     | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |
| 320                     | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.149 | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)             |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |
| 330                     | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)              | Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)       |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |

|                         |                                   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                    | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
|-------------------------|-----------------------------------|--|--|---|---|---|--------------------------------------|------------------------|-----|-----|-----|-----|
|                         |                                   |  |  | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
|                         |                                   |  |  |   | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος |     |     |     |     |
|                         |                                   |  |  |   |   |   |                                      |                        | 130 | 140 | 150 | 160 |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161          | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                       | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161            |                                      |                        |     |     |     |     |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161          | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                       | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161            |                                      |                        |     |     |     |     |
| 340                     | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 350                     | Κεντρικές τράπεζες                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 360                     | Γενικές κυβερνήσεις               | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 370                     | Πιστωτικά ιδρύματα                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 380                     | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 390                     | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |
| 400                     | Νοικοκυριά                        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |   |   |                                      |                        |     |     |     |     |

|                         |                                       |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                     | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
|-------------------------|---------------------------------------|--|---|---|------------------------------|---|---|--------------------------------------|------------------------|-----|-----|-----|
|                         |                                       |  |   | 130   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |     |     |     |
|                         |                                       |  |   |   |                              | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος |     |     |     |
|                         |                                       |  |   |   |                              |   |   |                                      |                        | 160 | 170 | 180 |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161              | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                       | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |     |     |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161              | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                       | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |     |     |     |
| 410                     | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56,58 | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 420                     | Κεντρικές τράπεζες                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 430                     | Γενικές κυβερνήσεις                   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 440                     | Πιστωτικά ιδρύματα                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 450                     | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 460                     | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)   |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |
| 470                     | Νοικοκυριά                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)  |   |                              |   |   |                                      |                        |     |     |     |

|                         |                                    |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ     | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |                              |   |   |                                      |                        |
|-------------------------|------------------------------------|---|---|---|------------------------------|---|---|--------------------------------------|------------------------|
|                         |                                    |   |   | 130   | για εξυπηρετούμενα ανοίγματα | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα   |   |                                      |                        |
|                         |                                    |   |   |   |                              | Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή καθυστερημένα <= 90 ημέρες | Καθυστερημένα > 90 ημέρες <= 180 ημέρες | Καθυστερημένα > 180 ημέρες <= 1 έτος | Καθυστερημένα > 1 έτος |
|                         |                                    |   |   |   |                              |   |   |                                      |                        |
| Παράρτημα V.Μέρος 2. 46 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161           | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                        | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161                    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  |   |                                      |                        |
|                         |                                    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46                         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161                        | Παράρτημα V.Μέρος 2. 161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161            | Παράρτημα V.Μέρος 2. 159,161         |                        |
| 480                     | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις      | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59 | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59 |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 490                     | Κεντρικές τράπεζες                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                       |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 500                     | Γενικές κυβερνήσεις                | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                       |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 510                     | Πιστωτικά ιδρύματα                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                       |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 520                     | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                       |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 530                     | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες        | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                       |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 540                     | Νοικοκυριά                         | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                      |   |                              |   |   |                                      |                        |
| 550                     | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b> | Παράρτημα V.Μέρος 2.55                          | Παράρτημα V.Μέρος 2.55                          |   |                              |   |   |                                      |                        |

|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|--------------------------------|---|--|---|--|
|     |                                |   |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |                                |   |  | 200   | 210  |
|     |                                |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |                                |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 010 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |   |  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |   |  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |   |  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |   |  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |   |  |
| 070 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |   |  |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b> |  |
|-----|---|---|--|--|--|
|     |   |   |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα                   | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |   |   |  | 200  | 210  |
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>   | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>        |  |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |   |  |  |  |
| 150 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |  |  |

## ▼ M7

|     |  |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|--|--|--|---|--|
|     |  |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |  |  |  | 200   | 210  |
|     |  |  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |  |  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |  |  |   |  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |  |  |   |  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.149</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i>             |   |  |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |   |  |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |   |  |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |   |  |

|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|--------------------------------|---|--|---|--|
|     |                                |   |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |                                |   |  | 200   | 210  |
|     |                                |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |                                |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |   |  |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |   |  |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |   |  |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |  |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |   |  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |   |  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |   |  |



|     |   |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|---|--|--|---|--|
|     |   |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |   |  |  | 200   | 210  |
|     |   |  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |   |  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |   |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |   |  |
| 310 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |   |  |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΛΕΪΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.149</i> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)</i>             |   |  |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)</i>              | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)</i>       |   |  |

|     |                                   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                                    | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|-----------------------------------|---|---|---|--|
|     |                                   |   |   | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |                                   |   |   | 200   | 210  |
|     |                                   |   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |                                   |   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 340 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57</i>                                     | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57</i> |   |  |
| 350 | Κεντρικές τράπεζες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  |   |  |
| 360 | Γενικές κυβερνήσεις               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  |   |  |
| 370 | Πιστωτικά ιδρύματα                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  |   |  |
| 380 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |  |
| 390 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |  |
| 400 | Νοικοκυριά                        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |   |  |

|     |   |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>                                     | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|---|---|--|---|--|
|     |   |   |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |   |   |  | 200   | 210  |
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 410 | <b>Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b> | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56,58</i> | <i>ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, ΒC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58</i> |   |  |
| 420 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>   |   |  |
| 430 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>   |   |  |
| 440 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>   |   |  |
| 450 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>   |   |  |
| 460 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>   |   |  |
| 470 | Νοικοκυριά                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>  |   |  |

## ▼ M7

|     |                                      | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>     | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις |  |
|-----|--------------------------------------|---|--|---|--|
|     |                                      |   |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα            | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
|     |                                      |   |  | 200   | 210  |
|     |                                      |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
|     |                                      |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>                                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 162</i>  |
| 480 | <b>Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις</b> | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i>                                    | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59</i> |   |  |
| 490 | Κεντρικές τράπεζες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                       |   |  |
| 500 | Γενικές κυβερνήσεις                  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                       |   |  |
| 510 | Πιστωτικά ιδρύματα                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                       |   |  |
| 520 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                       |   |  |
| 530 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                       |   |  |
| 540 | Νοικοκυριά                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                      |   |  |
| 550 | <b>ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.55</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.55</i>                          |   |  |

## ▼ M7

## 19. Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής

|     |                                |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                              |   |  |   |
|-----|--------------------------------|--|---|--|------------------------------|---|--|---|
|     |                                |  |   | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                              |   |  |   |
|     |                                |  |   |  |                              | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                                 | εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
| 010 | 020                            | 030  | 040   | 050                                      |                              |   |  |   |
|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182     | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180                         |
|     |                                |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182     | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180                         |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |  |                              |   |  |   |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |  |                              |   |  |   |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |  |                              |   |  |   |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |  |                              |   |  |   |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |  |                              |   |  |   |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |  |                              |   |  |   |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |  |                              |   |  |   |

|  |   |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής           |   |  |   |   |
|--|---|---|--|--|---|--|---|---|
|  |   |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής           |   |  |   |   |
|  |   |   |  |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων    | Αναχρηματοδότηση  | εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|  |   |   |  | 010  | 020   | 030  | 040   | 050   |
|  |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i>                  |
| <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>                     |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i>       |   |   |
| 080  | Κεντρικές τράπεζες                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |   |  |   |   |
| 090  | Γενικές κυβερνήσεις                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |   |  |   |   |
| 100  | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |   |  |   |   |
| 110  | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |   |  |   |   |
| 120  | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |   |  |   |   |
| 130  | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>   | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>        |  |   |  |   |   |
| 140  | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |   |  |  |   |  |   |   |

|     |  |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής     |   |  |   |  |
|-----|--|---|--|--|---|--|---|--|
|     |  |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής     |   |  |   |  |
|     |  |   |  |  | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                                   | εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |  |
|     |  |   |  | 010  | 020   | 030  | 040   | 050  |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i> |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i> |
| 150 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                  |  |   |  |   |  |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |   |  |  |   |  |   |  |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |   |  |  |   |  |   |  |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.169</i>                | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i>             |  |   |  |   |  |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |  |   |  |   |  |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |   |  |   |  |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |   |  |   |  |

|     |                                |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής           |   |   |   |   |
|-----|--------------------------------|---|--|--|---|---|---|---|
|     |                                |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής           |   |   |   |   |
|     |                                |   |  |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων         | Αναχρηματοδότηση  | εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |
|     |                                |   |  | 010  | 020   | 030   | 040   | 050   |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i>       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i>      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i>                  |
|     |                                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i>            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180</i>                  |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |   |   |   |   |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |  |   |   |   |   |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |  |   |   |   |   |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |  |   |   |   |   |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |  |   |   |   |   |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |  |   |   |   |   |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |  |   |   |   |   |



|     |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                    | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής        |  |   |  |  |
|-----|---|--|--|---|--|---|--|--|
|     |   |  |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής        |  |   |  |  |
|     |   |  |  | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                                 | εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή |  |  |
| 010 | 020   |  |  | 030   | 040  | 050   |  |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182                                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182     | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180                         |  |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 45, 109, 163-182                                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 177, 178, 182     | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 177, 178, 181, 182 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 176(β), 177, 180                         |  |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |  |   |  |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |  |   |  |  |
| 310 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |  |   |  |  |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.169 | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)   |   |  |   |  |  |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)              | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)   |   |  |   |  |  |
| 340 | <b>Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις</b>                                      | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57                       | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), ΒC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |   |  |   |  |  |

|     |                                |                                    |                                    | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής        |   |   |  |  |  |  |
|-----|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|---|---|--|--|--|--|
|     |                                |                                    |                                    | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής     |   |   |  |  |  |  |
|     |                                |                                    |                                    | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                                  | εκ των οποίων: σε αθέτηση                     | εκ των οποίων: απομειωμένα                         | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |  |  |
|     |                                |                                    |                                    | 060   | 070   | 080   | 090  | 100  | 110                                      |  |
|     |                                |                                    |                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>            | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>                               | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 172(α), 157</i> |  |
|     |                                |                                    |                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 145-162</i>            | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρους 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>                   | <i>Παράρτημα V.Μέρους 2. 172(α), 157</i> |  |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 26</i> |   |   |   |  |  |  |  |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(α)</i>  |   |   |   |  |  |  |  |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(β)</i>  |   |   |   |  |  |  |  |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(γ)</i>  |   |   |   |  |  |  |  |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(δ)</i>  |   |   |   |  |  |  |  |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.35(ε)</i>  |   |   |   |  |  |  |  |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρους 1.24, 27</i> |   |   |   |  |  |  |  |

|     |   |   |   | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής    |  |  |   |                                  |  |
|-----|---|---|---|---|--|--|---|----------------------------------|--|
|     |   |   |   | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |  |  |   |                                  |  |
|     |   |   |   |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων  | Αναχρηματοδότηση                             | εκ των οποίων: σε αθέτηση                         | εκ των οποίων: απομειωμένα       | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |   |   |   | 060   | 070  | 080  | 090   | 100                              | 110  |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i>            |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i>            |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>            |   |  |  |   |                                  |  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                                     | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>            |   |  |  |   |                                  |  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>            |   |  |  |   |                                  |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>            |   |  |  |   |                                  |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>            |   |  |  |   |                                  |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i>   | <i>Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ</i> |   |  |  |   |                                  |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |   |   |   |  |  |   |                                  |  |

|     |  |   |  | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής        |  |  |   |  |   |
|-----|--|---|--|---|--|--|---|--|---|
|     |  |   |  | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής     |  |  |   |  |   |
|     |  |   |  | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Ανακριματοδότηση                                 | εκ των οποίων: σε αθέτηση                    | εκ των οποίων: απομειωμένα                        | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |   |
|     |  |   |  | 060   | 070  | 080  | 090   | 100  | 110                                     |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>                               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i> |
|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i> |
| 150 | Νοικοκυριά   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>      |   |  |  |   |  |   |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |   |  |   |  |  |   |  |   |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |   |  |   |  |  |   |  |   |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.169</i>                | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)</i> |   |  |  |   |  |   |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>      |   |  |  |   |  |   |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>       |   |  |  |   |  |   |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>       |   |  |  |   |  |   |

|     |                                |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ        | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής    |  |  |   |                                  |  |
|-----|--------------------------------|---|--|---|--|--|---|----------------------------------|--|
|     |                                |   |  | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |  |  |   |                                  |  |
|     |                                |   |  |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων  | Αναχρηματοδότηση                             | εκ των οποίων: σε αθέτηση                         | εκ των οποίων: απομειωμένα       | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |
|     |                                |   |  | 060   | 070  | 080  | 090   | 100                              | 110  |
|     |                                | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i>            |
|     |                                |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i>            |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |
| 250 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |   |  |  |   |                                  |  |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                   |   |  |  |   |                                  |  |

|     |   |   |   | Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής        |  |  |   |  |   |
|-----|---|---|---|---|--|--|---|--|---|
|     |   |   |   | Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής     |  |  |   |  |   |
|     |   |   |   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                                 | εκ των οποίων: σε αθέτηση                    | εκ των οποίων: απομειωμένα                        | εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων |   |
|     |   |   | 060   | 070   | 080  | 090  | 100   | 110  |   |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>ΔΛΠ 39. 58-70</i>                               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i> |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162</i>             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180,182</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-182</i> | <i>Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61</i> | <i>Άρθρο 4 σημείο 95 του ΚΚΑ</i>                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2. 172(α), 157</i> |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  |   |  |  |   |  |   |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  |   |  |  |   |  |   |
| 310 | Νοικοκυριά  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   |   |  |  |   |  |   |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΛΕΙΑ ΠΛΗΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.169</i>                | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)</i>  |   |  |  |   |  |   |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)</i>                             | <i>Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)</i>  |   |  |  |   |  |   |
| 340 | <b>Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις</b>                                      | <i>Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57</i>                                     | <i>ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57</i> |   |  |  |   |  |   |

|     |                                |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                                       |  |                                       | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες   |                          |
|-----|--------------------------------|--|---|---|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|--------------------------|
|     |                                |  |   | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                      | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                                       | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                          |
|     |                                |  |   |   |   |                                       | 120  | 130                                   | 140  | 150                      |
|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183          | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183                         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162 |
|     |                                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162              | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   |                          |
| 010 | Χρεωστικοί τίτλοι              | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 020 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 030 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 040 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 050 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 060 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 070 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |

|     |   |                                      | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                                       |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες |  |
|-----|---|--------------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|
|     |   |                                      |   | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                      | χρηματοοικονομικές εγγυήσεις   |  |                                      |  |
|     |   |                                      |   |   |   |                                       | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                                      |  |
| 120 | 130   | 140                                  | 150   | 160   | 170   | 180                                   |  |  |                                      |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162             |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162             |  |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                                     | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                          | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 130 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ        |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 140 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα |                                      |   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |



|     |  |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                                       |  |                                       | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις                      |                          |
|-----|--|--|---|---|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|--------------------------|
|     |  |  |   | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                      | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                                       | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                          |
|     |  |  |   |   |   |                                       | 120  | 130                                   | 140  | 150                      |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183          | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183                         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162 |
|     |  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162              | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   |                          |
| 150 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 160 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |  |   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 170 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |  |   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 180 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ</b>             | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.169               | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (δ)(ε)            |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 190 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                                 | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 200 | Κεντρικές τράπεζες                                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |
| 210 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |   |                                       |  |                                       |  |                          |

|     |                                |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                              |  |                                       | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες   |                          |
|-----|--------------------------------|--|---|---|---|------------------------------|--|---------------------------------------|--|--------------------------|
|     |                                |  |   | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση             | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                                       | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                          |
|     |                                |  |   |   |   |                              | 120  | 130                                   | 140  | 150                      |
|     |                                | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183                    | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183                         | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162 |
| 220 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 230 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 240 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 250 | Δάνεια και προκαταβολές        | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 260 | Κεντρικές τράπεζες             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 270 | Γενικές κυβερνήσεις            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |
| 280 | Πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |   |   |                              |  |                                       |  |                          |

|     |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                    | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις |   |                                       |  |  | Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες |  |
|-----|---|--|--|---|---|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|
|     |   |  |  | για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής   | Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων | Αναχρηματοδότηση                      | χρηματοοικονομικές εγγυήσεις   |  |                                      |  |
|     |   |  |  |   |   |                                       | Ληφθείσες εξασφαλίσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής | Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής |                                      |  |
| 120 | 130   | 140  | 150  | 160   | 170   | 180                                   |  |  |                                      |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   |                                      |  |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 46, 183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182,183  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 164 (β), 179-183 | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 162   |                                      |  |
| 290 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 300 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 310 | Νοικοκυριά  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 320 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b> | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.169 | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 330 | <b>ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΠΛΗΝ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ</b>                  | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)              | Παράρτημα V. Μέρους I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)   |   |   |                                       |  |  |                                      |  |
| 340 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις   | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57                       | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57 |   |   |                                       |  |  |                                      |  |

## ▼ M7

## 20. Γεωγραφική κατανομή

## 20.1 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|---|--|---|-------------------------|----------------------------|
|     |   |  |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |   |  |   | 010                     | 020                        |
| 010 | Μετρητά, ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(1)  | ΔΛΠ 1.54 (i)                                |                         |                            |
| 020 | Μετρητά   | Παράρτημα V.Μέρος 2.1  | Παράρτημα V.Μέρος 2.1                       |                         |                            |
| 030 | Ταμειακά υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες                                     | Άρθρο 13 παράγραφος 2της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 2.2                                | Παράρτημα V.Μέρος 2.2                       |                         |                            |
| 040 | Άλλες καταθέσεις όψεως  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.3                       |                         |                            |
| 050 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση     | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14            |                         |                            |
| 060 | Παράγωγα  | Παράρτημα II του ΚΚΑ   | ΔΛΠ 39.9                                    |                         |                            |
| 070 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                         |                            |
| 080 | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                         |                            |
| 090 | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                         |                            |
| 091 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση     | Παράρτημα V.Μέρος 1.15   |   |                         |                            |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία                 |                                |
|-----|--|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |  |   |  | Εγχώριες δραστηριότητες        | Μη εγχώριες δραστηριότητες     |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |  |   |  | 010                            | 020                            |
| 092 | Παράγωγα   | <i>Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15</i>                                       |  |                                |                                |
| 093 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |                                |                                |
| 094 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |                                |                                |
| 095 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |  |                                |                                |
| 100 | <b>Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                    |                                |                                |
| 110 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |                                |                                |
| 120 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |                                |                                |
| 130 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |                                |                                |
| 140 | <b>Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού</b>                                      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 5 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9</i>                       |                                |                                |
| 150 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>                                   |                                |                                |
| 160 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                  |                                |                                |
| 170 | Δάνεια και προκαταβολές  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                  |                                |                                |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                               | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστική αξία                 |                                |
|-----|---|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |   |   |  | Εγχώριες δραστηριότητες        | Μη εγχώριες δραστηριότητες     |
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |   |   |  | 010                            | 020                            |
| 171 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας</i>   |  |                                |                                |
| 172 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |                                |                                |
| 173 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |                                |                                |
| 174 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  |                                |                                |
| 175 | <b>Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια</b>      | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας</i>   |  |                                |                                |
| 176 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  |  |                                |                                |
| 177 | Χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   |  |                                |                                |
| 178 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 στοιχείο β) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i> |  |                                |                                |
| 180 | <b>Δάνεια και απαιτήσεις</b>  | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i>                               | <i>ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16</i> |                                |                                |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)        | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|--|---|---|-------------------------|----------------------------|
|     |  |   |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |  |   |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |   |   | 010                     | 020                        |
| 190 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                         |                            |
| 200 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                         |                            |
| 210 | <b>Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις</b>   | Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9        | ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26           |                         |                            |
| 220 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                         |                            |
| 230 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                         |                            |
| 231 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | Άρθρο 37 παράγραφος 1 της BAD, άρθρο 42α παράγραφος 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16 |   |                         |                            |
| 232 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |   |                         |                            |
| 233 | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27  |   |                         |                            |
| 234 | <b>Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση</b>               | Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17   |   |                         |                            |
| 235 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5   |   |                         |                            |
| 236 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26  |   |                         |                            |

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                                       | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>          | Λογιστική αξία                 |                                |
|-----|---|---|---|--------------------------------|--------------------------------|
|     |   |   |   | Εγχώριες δραστηριότητες        | Μη εγχώριες δραστηριότητες     |
|     |   |   |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |   |   |   | 010                            | 020                            |
| 237 | Δάνεια και προκαταβολές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   |   |                                |                                |
| 240 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9</i>                               |                                |                                |
| 250 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (α)</i>  | <i>ΔΛΠ 39.89Α(α)</i>  |                                |                                |
| 260 | <b>Ενσώματα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)</i>   |   |                                |                                |
| 270 | <b>Άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (9), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ</i>  | <i>ΔΛΠ 1.54(γ), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 του ΚΚΑ</i> |                                |                                |
| 280 | <b>Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις</b>  | <i>Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό (7)-(8), άρθρο 2 παράγραφος 2 της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4</i>                   | <i>ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4</i>                   |                                |                                |
| 290 | <b>Φορολογικές απαιτήσεις</b>   |   | <i>ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)</i>                                      |                                |                                |
| 300 | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.5</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.5</i>                                |                                |                                |
| 310 | <b>Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση</b>     |   | <i>ΔΛΠ 1.54(ι), ΔΠΧΑ 5.38</i>                               |                                |                                |
| 320 | <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>   | <i>Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό</i>  | <i>ΔΛΠ 1.9(α), IG 6</i>                                     |                                |                                |



## ▼ M7

## 20.2 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)           | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|---|--|---|-------------------------|----------------------------|
|     |   |  |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |   |  |   | 010                     | 020                        |
| 010 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση</b> | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15 | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15                       |                         |                            |
| 020 | Παράγωγα  | Παράρτημα II του ΚΚΑ   | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)  |                         |                            |
| 030 | Αρνητικές θέσεις  |  | ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)  |                         |                            |
| 040 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                                    | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                         |                            |
| 050 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                         |                            |
| 060 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις                                    | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                         |                            |
| 061 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση</b>                | Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας  |   |                         |                            |
| 062 | Παράγωγα  | Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15   |   |                         |                            |
| 063 | Αρνητικές θέσεις  |  |   |                         |                            |
| 064 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                                    |   |                         |                            |
| 065 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   |   |                         |                            |

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστική αξία                 |                                |
|-----|--|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |  |   |  | Εγχώριες δραστηριότητες        | Μη εγχώριες δραστηριότητες     |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |  |   |  | 010                            | 020                            |
| 066 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  |  |                                |                                |
| 070 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων</b>                               | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9</i> | <i>ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9</i>                                  |                                |                                |
| 080 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                          | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |                                |                                |
| 090 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    |                                |                                |
| 100 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 |                                |                                |
| 110 | <b>Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους</b>   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47</i>            | <i>ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47</i>                                   |                                |                                |
| 120 | Καταθέσεις   | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                          | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |                                |                                |
| 130 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.31</i>                                    |                                |                                |
| 140 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34</i>                                 |                                |                                |
| 141 | <b>Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρατούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους</b> | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 3 της λογιστικής οδηγίας</i>  |  |                                |                                |

## ▼ M7

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ    | Λογιστική αξία          |                            |
|-----|---|--|--|-------------------------|----------------------------|
|     |   |  |  | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |   |  |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |   |  |  | 010                     | 020                        |
| 142 | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30  |  |                         |                            |
| 143 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   |  |                         |                            |
| 144 | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  |  |                         |                            |
| 150 | <b>Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης</b>   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 6 και παράγραφος 8 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23 | ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23 |                         |                            |
| 160 | <b>Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου</b> | Άρθρο 8 παράγραφοι 5 και 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α (β)  | ΔΛΠ 39.89Α(β)                                  |                         |                            |
| 170 | <b>Προβλέψεις</b>   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(6)   | ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)                        |                         |                            |
| 180 | <b>Φορολογικές υποχρεώσεις</b>  |  | ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)                                |                         |                            |
| 190 | <b>Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση</b>   |  | ΔΛΠ 32.1Ε 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.09 |                         |                            |
| 200 | <b>Άλλες υποχρεώσεις.</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10   | Παράρτημα V.Μέρος 2.10                         |                         |                            |
| 210 | <b>Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση</b>           |  | ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38                       |                         |                            |
| 220 | <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>   |  | ΔΛΠ 1.9(β), IG 6                               |                         |                            |

## ▼ M7

## 20.3 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>         | Τρέχουσα περίοδος              |                                |
|-----|--|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
|     |  |   |  | Εγχώριες δραστηριότητες        | Μη εγχώριες δραστηριότητες     |
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.107</i> |
|     |  |   |  | 010                            | 020                            |
| 010 | Έσοδα από τόκους   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>                      | <i>ΔΛΠ 1.97, ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i> |                                |                                |
| 020 | (Εξοδα από τόκους)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (2), Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>                      | <i>ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21</i>                    |                                |                                |
| 030 | (Εξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)  |   | <i>ΕΔΔΠΧΑ 2.11</i>   |                                |                                |
| 040 | Έσοδα από μερίσματα  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (3), Παράρτημα V.Μέρος 2.28</i>                      | <i>ΔΛΠ 18.35(β)(v), Παράρτημα V.Μέρος 2.28</i>             |                                |                                |
| 050 | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>  |                                |                                |
| 060 | (Εξοδα από αμοιβές και προμήθειες)   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (5)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>  |                                |                                |
| 070 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-v)</i>                                  |                                |                                |
| 080 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)</i>  | <i>ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)</i>                       |                                |                                |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος       |                            |
|-----|--|--|---|-------------------------|----------------------------|
|     |  |  |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |  |   | 010                     | 020                        |
| 085 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση, καθαρά   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)  |   |                         |                            |
| 090 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)               |                         |                            |
| 095 | Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που δεν προορίζονται για διαπραγμάτευση, καθαρά                    | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)  |   |                         |                            |
| 100 | Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφοι 6 και 8 της λογιστικής οδηγίας     | ΔΠΧΑ 7.24                                   |                         |                            |
| 110 | Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές   | Άρθρο 39 της BAD.  | ΔΛΠ 21.28, 52(α)                            |                         |                            |
| 120 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, καθαρά                    | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)  |   |                         |                            |
| 130 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά  |  | ΔΛΠ 1.34                                    |                         |                            |
| 140 | Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) της λογιστικής οδηγίας                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143                 |                         |                            |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος       |                            |
|-----|--|--|---|-------------------------|----------------------------|
|     |  |  |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |  |   | 010                     | 020                        |
| 150 | (Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)  | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (10), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143                | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143                 |                         |                            |
| 155 | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ, ΚΑΘΑΡΑ</b>   |  |   |                         |                            |
| 160 | (Διοικητικά έξοδα)   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)  |   |                         |                            |
| 170 | (Απόσβεση)   |  | ΔΛΠ 1.102, 104                              |                         |                            |
| 175 | (Αυξήσεις ή (-) μειώσεις του κεφαλαίου για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους, καθαρές)  | Άρθρο 38.2 της BAD.  |   |                         |                            |
| 180 | (Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)   |  | ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ)           |                         |                            |
| 190 | (Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων) | Άρθρα 35-37 της BAD  | ΔΠΧΑ 7.20(ε)                                |                         |                            |
| 200 | (Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)                                    | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)  | ΔΛΠ 28.40-43                                |                         |                            |
| 210 | (Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)  |  | ΔΛΠ 36.126(α)(β)                            |                         |                            |

## ▼ M7

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος       |                            |
|-----|--|--|---|-------------------------|----------------------------|
|     |  |  |   | Εγχώριες δραστηριότητες | Μη εγχώριες δραστηριότητες |
|     |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.107 | Παράρτημα V.Μέρος 2.107    |
|     |  |  |   | 010                     | 020                        |
| 220 | Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα   |  | ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β64(ιδ)(i)                |                         |                            |
| 230 | Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις  | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)  | ΔΛΠ 1.82(γ)                                 |                         |                            |
| 240 | Κέρδη ή (-) ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες |  | ΔΠΧΑ 5.37, Παράρτημα V.Μέρος 2.27           |                         |                            |
| 250 | ΚΕΡΑΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ  |  | ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α                |                         |                            |
| 260 | (Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (15)   | ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77                      |                         |                            |
| 270 | ΚΕΡΑΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (16)   | ΔΛΠ 1, IG 6                                 |                         |                            |
| 275 | Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου  | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (21)   |   |                         |                            |
| 280 | Κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες   |  | ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α           |                         |                            |
| 290 | ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (23)   | ΔΛΠ 1.81Α(α)                                |                         |                            |

## ▼ M7

## 20.4 Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ακαθάριστη λογιστική αξία | Εκ των οποίων: ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σφραγιστική απομείωση αξίας ή Σφραγιστικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|---|--|---|---------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.109   | Παράρτημα V.Μέρος 2.163-183                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |   |  |   | 010                       | 022   | 025                              | 030   |
| 010 | <b>Παράγωγα</b>                               | Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15                                       | ΔΛΠ 39.9                                    |                           |   |                                  |   |
| 020 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |                           |   |                                  |   |
| 030 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |                           |   |                                  |   |
| 040 | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b>               | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |                           |   |                                  |   |
| 050 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |                           |   |                                  |   |
| 060 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |                           |   |                                  |   |
| 070 | Εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες    | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |                           |   |                                  |   |
| 080 | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b>                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  |                           |   |                                  |   |
| 090 | Κεντρικές τράπεζες                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |                           |   |                                  |   |
| 100 | Γενικές κυβερνήσεις                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |                           |   |                                  |   |
| 110 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |                           |   |                                  |   |



άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Ακαθάριστη λογιστική αξία | Εκ των οποίων: ανογή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σφραγιστική απομείωση αξίας ή Σφραγιστικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--|--|---|---------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |  |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.109   | Παράρτημα V.Μέρος 2.163-183                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |  |  |   | 010                       | 022   | 025                              | 030   |
| 120 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |                           |   |                                  |   |
| 130 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |                           |   |                                  |   |
| 140 | <b>Δάνεια και προκαταβολές</b>                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  |                           |   |                                  |   |
| 150 | Κεντρικές τράπεζες                                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)                   |                           |   |                                  |   |
| 160 | Γενικές κυβερνήσεις                                      | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)                   |                           |   |                                  |   |
| 170 | Πιστωτικά ιδρύματα                                       | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |                           |   |                                  |   |
| 180 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                           | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)                   |                           |   |                                  |   |
| 190 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                              | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)                   |                           |   |                                  |   |
| 200 | Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις                 | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ   | Άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) ΜΜΕ        |                           |   |                                  |   |
| 210 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα  |  |   |                           |   |                                  |   |
| 220 | Νοικοκυριά   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)   | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)                  |                           |   |                                  |   |
| 230 | Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας |  |   |                           |   |                                  |   |
| 240 | Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη                        |  |   |                           |   |                                  |   |

## ▼ M7

## 20.5 Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |                                       | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ                                     | Όνομαστικό ποσό        | Εκ των οποίων: ανογή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις |
|-----|---------------------------------------|--|---|------------------------|---|----------------------------------|---|
|     |                                       |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.62 | Παράρτημα V.Μέρος 2.163-183                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      |   |
|     |                                       |  |   | 010                    | 022   | 025                              | 030   |
| 010 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις     | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57                                    | ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 57 |                        |   |                                  |   |
| 020 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58                                    | ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58 |                        |   |                                  |   |
| 030 | Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις         | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59                                    | Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59                                 |                        |   |                                  |   |

## 20.6 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |                                   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία                |
|-----|-----------------------------------|--|---|-------------------------------|
|     |                                   |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 1.28, 2,107 |
|     |                                   |  |   | 010                           |
| 010 | Παράγωγα                          | Παράρτημα II του ΚΚΑ   | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)                          |                               |
| 020 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)  | Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)                   |                               |

άξονας των z Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>               | Λογιστική αξία                       |
|-----|---|---|--|--------------------------------------|
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.28, 2,107</i> |
|     |   |   |  | 010                                  |
| 030 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                                 |                                      |
| 040 | <b>Αρνητικές θέσεις</b>                       |   | <i>ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)</i>   |                                      |
| 050 | Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                                 |                                      |
| 060 | Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                                 |                                      |
| 070 | <b>Καταθέσεις</b>                             | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i>                          | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30</i> |                                      |
| 080 | Κεντρικές τράπεζες                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)</i>                                 |                                      |
| 090 | Γενικές κυβερνήσεις                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)</i>                                 |                                      |
| 100 | Πιστωτικά ιδρύματα                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)</i>                                 |                                      |
| 110 | Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες                | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)</i>                                 |                                      |
| 120 | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες                   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)</i>                                 |                                      |
| 130 | Νοικοκυριά                                    | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)</i>                                |                                      |

## ▼ M7

20.7 Γεωγραφική κατανομή δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου

άξονας των z Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |   |  | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες |                                  |   |
|-----|---|--|-----------------------------|----------------------------------|---|
|     |   |  | Ακαθάριστη λογιστική αξία   | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|     |   |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.109     | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |   |  | 010                         | 012                              | 020   |
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Παράρτημα V.Μέρος 2.109     | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παράρτημα V.Μέρος 2.109     | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162      | Παράρτημα V.Μέρος 2.46  |
| 010 | A Γεωργία, δασοκομία και αλιεία                                     | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 020 | B Ορυχεία και λατομεία  | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 030 | Γ Μεταποίηση  | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 040 | Δ Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 050 | Ε Ύδρευση   | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 060 | ΣΤ Κατασκευές   | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 070 | Z Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο                                      | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 080 | Η Μεταφορά και αποθήκευση   | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |
| 090 | Θ Υπηρεσίες καταλύματος και εστίασης                                | Κανονισμός NACE  |                             |                                  |   |

άξονας των z Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

|     |   |                            | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες  |                                  |   |                        |
|-----|---|----------------------------|--|----------------------------------|---|------------------------|
|     |   |                            | Ακαθάριστη λογιστική αξία  | Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα | Σωρευτική απομείωση αξίας ή Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |                        |
|     |   |                            | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Παράρτημα V.Μέρος 2.109          | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162   | Παράρτημα V.Μέρος 2.46 |
|     |   |                            | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παράρτημα V.Μέρος 2.109          | Παράρτημα V.Μέρος 2.145-162   | Παράρτημα V.Μέρος 2.46 |
|     |   |                            | 010  | 012                              | 020   |                        |
| 100 | <b>I</b> Πληροφορίες και επικοινωνία  | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 110 | <b>A</b> Διαχείριση ακίνητης περιουσίας   | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 120 | <b>M</b> Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες                | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 130 | <b>N</b> Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες                            | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 140 | <b>Ξ</b> Δημόσια διοίκηση και άμυνα, Υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση               | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 150 | <b>O</b> Εκπαίδευση   | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 160 | <b>Π</b> Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 170 | <b>P</b> Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία   | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 180 | <b>Σ</b> Άλλες υπηρεσίες  | Κανονισμός NACE            |  |                                  |   |                        |
| 190 | <b>ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ</b>  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27 |  |                                  |   |                        |

## ▼ M7

## 21. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκειμένα σε λειτουργική μίσθωση

|     |                                     | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία              |
|-----|-------------------------------------|--|---|-----------------------------|
|     |                                     |  |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.110-111 |
|     |                                     |  |   | 010                         |
| 010 | Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού |  | ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 1.54(α)                       |                             |
| 020 | Μέθοδος αναπροσαρμογής              |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 16.31, 73(α)(δ)              |                             |
| 030 | Μέθοδος κόστους                     |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 16.30, 73(α)(δ)              |                             |
| 040 | Επενδύσεις σε ακίνητα               |  | ΔΛΠ 40.IN5, ΔΛΠ 1.54(β)                     |                             |
| 050 | Μέθοδος εύλογης αξίας               |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 40.33-55, 76                 |                             |
| 060 | Μέθοδος κόστους                     |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 40.56, 79(γ)                 |                             |
| 070 | Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού      | Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9)  | ΔΛΠ 38.8, 118                               |                             |
| 080 | Μέθοδος αναπροσαρμογής              |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii)         |                             |
| 090 | Μέθοδος κόστους                     |  | ΔΛΠ 17.49, ΔΛΠ 38.74                        |                             |

## 22. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών

## 22.1 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα

|     |                                  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|----------------------------------|--|---|-------------------|
|     |                                  |  |   | ΔΠΧΑ 7.20(γ)      |
| 010 | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)   | ΔΠΧΑ 7.20(γ)                                |                   |
| 020 | Τίτλοι                           |  | ITS 2.Μέρος 2.10-12                         |                   |
| 030 | Εκδόσεις                         | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(α)   | Παράρτημα 2.116(α) V.Μέρος                  |                   |
| 040 | Εντολές μεταβίβασης              | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(β)   | Παράρτημα 2.116(β) V.Μέρος                  |                   |
| 050 | Άλλα                             | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(γ)   | Παράρτημα 2.116(γ) V.Μέρος                  |                   |
| 060 | Εκκαθάριση και διακανονισμός     | Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)   | Παράρτημα 2.116(δ) V.Μέρος                  |                   |

## ▼M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>            | <i>Τρέχουσα περίοδος</i> |
|-----|--|---|---|--------------------------|
|     |  | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>   | 010                      |
| 070 | Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i> |                          |
| 080 | Φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i> |                          |
| 090 | <i>Συλλογικές επενδύσεις</i>   |   |   |                          |
| 100 | <i>Άλλα</i>  |   |   |                          |
| 110 | Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις                            | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i> |                          |
| 120 | Καταπιστευματικές συναλλαγές   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i> |                          |
| 130 | Υπηρεσίες πληρωμών   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i>                             | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i> |                          |
| 140 | Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος] | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i>                            |                          |
| 150 | <i>Συλλογικές επενδύσεις</i>   |   |   |                          |
| 160 | <i>Ασφαλιστικά προϊόντα</i>  |   |   |                          |
| 170 | <i>Άλλα</i>  |   |   |                          |
| 180 | Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)</i>                            |                          |
| 190 | Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>                             |                          |
| 200 | Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)</i>   | <i>ΔΛΠ 39.47(δ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)</i>           |                          |
| 210 | Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)</i>   | <i>ΔΛΠ 39.47(γ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)</i>           |                          |
| 220 | Άλλα   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(i)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(i)</i>                             |                          |
| 230 | <b>(Εξόδα από αμοιβές και προμήθειες)</b>  |   | <i>ITS 2.Μέρος 2.10-12</i>                                    |                          |
| 240 | (Εκκαθάριση και διακανονισμός)   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)</i>                             |                          |

## ▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Τρέχουσα περίοδος</b> |
|-----|---|---|--|--------------------------|
|     |   | <i>Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 7.20(γ)</i>                                | 010                      |
| 250 | (Φύλαξη)  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>                  |                          |
| 260 | (Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης)               | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)</i>                  |                          |
| 270 | (Απαιτήσεις από αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις)      | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>                  |                          |
| 280 | (Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)</i>                  |                          |
| 290 | (Άλλα)  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)</i>                  |                          |

## 22.2 Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | <b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες</b> |
|-----|--|---|--|--|
|     |  |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ζ)</i>  |
|     |  |   |  | 010  |
| 010 | <b>Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού [ανά τύπο πελάτη]</b>                        | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)</i>                  |  |
| 020 | Συλλογικές επενδύσεις  |   |  |  |
| 030 | Συνταξιοδοτικά ταμεία  |   |  |  |
| 040 | Χαρτοφυλάκια πελατών η διαχείριση των οποίων γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας |   |  |  |
| 050 | Άλλοι επενδυτικοί φορείς   |   |  |  |
| 060 | <b>Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]</b>                         | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)</i>                  |  |
| 070 | Συλλογικές επενδύσεις  |   |  |  |
| 080 | Άλλα   |   |  |  |
| 090 | Εκ των οποίων: ανατεθειμένα σε άλλες οικονομικές οντότητες                       |   |  |  |
| 100 | <b>Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις</b>                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)</i>                  |  |



▼ M7

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες |
|-----|---|---|--|---|
|     |   |   |  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ζ)</i>                                       |
|     |   |   |  | 010   |
| 110 | <b>Καταπιστευματικές συναλλαγές</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)</i>                  |   |
| 120 | <b>Υπηρεσίες πληρωμών</b>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)</i>                  |   |
| 130 | <b>Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]</b> | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)</i>                 |   |
| 140 | Συλλογικές επενδύσεις   |   |  |   |
| 150 | Ασφαλιστικά προϊόντα  |   |  |   |
| 160 | Άλλα  |   |  |   |

▼ M7

30. Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες

30.1 Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες

|     |               |  | Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό | Εκ των οποίων:<br>ληφθείσα στήριξη ρευστότητας        | Εύλογη αξία της ληφθείσας στήριξης της ρευστότητας | Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό | Ονομαστικό ποσό εκτός ισολογισμού στοιχείων παρεχόμενων από το ίδρυμα που υποβάλλεται αναφορά | Εκ των οποίων:<br>Ονομαστικό ποσό αναληφθεισών δανειακών δεσμεύσεων | Ζημιές που υπέστη το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά κατά την τρέχουσα περίοδο |
|-----|---------------|--|--|---|--|--|---|---|---|
|     |               |  | <i>ΔΠΧΑ 12.29(α)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 12.29(α),<br/>Παράρτημα<br/>V.Μέρος 2.118</i> |  | <i>ΔΠΧΑ 12.29(α)</i>   | <i>ΔΠΧΑ 12.Β26(ε)</i>   |   | <i>ΔΠΧΑ 12.Β26(β)</i>   |
|     |               |  | 010  | 020   | 030  | 040  | 050   | 060   | 070   |
| 010 | <b>Σύνολο</b> |  |  |   |  |  |   |   |   |

## ▼ M7

## 30.2 Ανάλυση συμμετοχών σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων

| Με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση | Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού | Άλλες δραστηριότητες |
|------------------------------------|--|---|--|----------------------------------|----------------------|
|                                    |  |   | Άρθρο 4 σημείο 66 του ΚΚΑ                | Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)       |                      |
|                                    |  |   | Λογιστική αξία                           |                                  |                      |
|                                    |  | ΔΠΧΑ 12.28, B6.(α)                          | 010                                      | 020                              | 030                  |
| 010                                | Επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά           |   | ΔΠΧΑ 12.29(α),(β)                        |                                  |                      |
| 021                                | εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162                | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-163             |                                  |                      |
| 030                                | Παράγωγα   | Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.6 | ΔΛΠ 39.9                                 |                                  |                      |
| 040                                | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5         | ΔΛΠ 32.11                                |                                  |                      |
| 050                                | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26               |                                  |                      |
| 060                                | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27               |                                  |                      |
| 070                                | Επιλεγμένα ίδια κεφάλαια και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά |   | ΔΠΧΑ 12.29(α),(β)                        |                                  |                      |
| 080                                | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου   |   | ΔΛΠ 32.4                                 |                                  |                      |
| 090                                | Παράγωγα   | Παράρτημα II του ΚΚΑ                        | ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15 (α)                      |                                  |                      |

## ▼ M7

| Με βάση τη φύση των δραστηριοτήτων |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση | Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού | Άλλες δραστηριότητες |
|------------------------------------|---|--|---|--|----------------------------------|----------------------|
|                                    |   |  |   | Άρθρο 4 σημείο 66 του ΚΚΑ                | Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)       |                      |
|                                    |   |  |   | Λογιστική αξία                           |                                  |                      |
|                                    |   |  | ΔΠΧΑ 12.28, Β6.(α)  | 010                                      | 020                              | 030                  |
| 100                                | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                          | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |  |                                  |                      |
| 110                                | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |  |                                  |                      |
|                                    |   |  |   | Ονομαστικό ποσό                          |                                  |                      |
| 120                                | Εκτός ισολογισμού στοιχεία παρεχόμενα από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά |  | ΔΠΧΑ 12.Β26.(ε)   |  |                                  |                      |
| 131                                | εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα  | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162   | Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162                              |  |                                  |                      |

▼ M7

31. Συνδεδεμένα μέρη

31.1 Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από

|     |   |   |   | Ανεξόφλητα υπόλοιπα   |   |   |   |                       |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------|
|     |   |   |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου                   | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες                           | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>  | <i>ΔΛΠ 24.19(α),(β)</i>   | <i>ΔΛΠ 24.19(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.120</i>  | <i>ΔΛΠ 24.19(δ),(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.120</i>                  | <i>ΔΛΠ 24.19(στ)</i>  | <i>ΔΛΠ 24.19(ζ)</i>   |                       |
|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο 1στ) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο 1στ) της λογιστικής οδηγίας</i>   | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο 1στ) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο 1στ) της λογιστικής οδηγίας</i> | <i>Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο 1στ) της λογιστικής οδηγίας</i>   |                       |
|     |   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.120</i>  | <i>Παράρτημα V.Μέρος 2.120</i>                                    | 010   | 020   | 030   | 040   | 050                   |
| 010 | Επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού |   | <i>ΔΛΠ 24.18(β)</i>   |   |   |   |   |                       |
| 020 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου                          | <i>ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5</i>  | <i>ΔΛΠ 32.11</i>  |   |   |   |   |                       |
| 030 | Χρεωστικοί τίτλοι                                 | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26</i>                                 |   |   |   |   |                       |
| 040 | Δάνεια και προκαταβολές                           | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>   | <i>Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27</i>                                 |   |   |   |   |                       |

|     |  |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Ανεξόφλητα υπόλοιπα   |  |  |   |  |
|-----|--|--|---|---|--|--|---|--|
|     |  |  |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου            | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες                    | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη                                      |
|     |  |  |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.120                      | ΔΛΠ 24.19(δ),(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.120                  | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)   |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας  | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας          | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας |
|     |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                                   | 010   | 020  | 030  | 040   | 050  |
| 050 | εκ των οποίων: Απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού  |  |   |   |  |  |   |  |
| 060 | Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις   |  | ΔΛΠ 24.18(β)  |   |  |  |   |  |
| 070 | Καταθέσεις   | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                          | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |   |  |  |   |  |
| 080 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |   |  |  |   |  |
| 090 | Ονομαστικό ποσό αναληφθεισών δανειακών δεσμεύσεων, δοθεισών χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και άλλων αναληφθεισών δεσμεύσεων | Παράρτημα V.Μέρος 2.62   | ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.62                      |   |  |  |   |  |

|     |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Ανεξόφλητα υπόλοιπα   |  |  |   |  |
|-----|---|--|---|---|--|--|---|--|
|     |   |  |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου            | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες                    | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη                                      |
|     |   |  |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.120                | ΔΛΠ 24.19(δ),(ε),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.120            | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)   |
|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας  | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας          | Άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) της λογιστικής οδηγίας |
|     |   | Παράρτημα V.Μέρος 2.120  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                         | 010   | 020  | 030  | 040   | 050  |
| 100 | εκ των οποίων σε αθέτηση  | Παράρτημα V.Μέρος 2.61   | ΔΛΠ 24.18(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.61      |   |  |  |   |  |
| 110 | Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις                         | Παράρτημα V.Μέρος 2.63, 121  | ΔΛΠ 24.18(β),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.63, 121 |   |  |  |   |  |
| 120 | Ονομαστικό ποσό παραγώνων   | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71  | Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71                       |   |  |  |   |  |
| 130 | Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |  | ΔΛΠ 24.18(γ)                                    |   |  |  |   |  |

## ▼ M7

## 31.2 Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές

|     |                                  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ             | Τρέχουσα περίοδος   |   |   |   |                       |
|-----|----------------------------------|--|---|---|---|---|---|-----------------------|
|     |                                  |  |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|     |                                  |  |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ)                                    | ΔΛΠ 24.19(δ),(ε)                        | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)          |
|     |                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                                 | 010   | 020   | 030                                     | 040   | 050                   |
| 010 | Έσοδα από τόκους                 | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), Παράρτημα V.Μέρος 2.21                      | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 18.35(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.21 |   |   |   |   |                       |
| 020 | Έξοδα από τόκους                 | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (2), Παράρτημα V.Μέρος 2.21                      | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21          |   |   |   |   |                       |
| 030 | Έσοδα από μερίσματα              | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (3), Παράρτημα V.Μέρος 2.28                      | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΛΠ 18.35(β)(v), Παράρτημα V.Μέρος 2.28   |   |   |   |   |                       |
| 040 | Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4)  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΠΧΑ 7.20(γ)                              |   |   |   |   |                       |
| 050 | Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (5)  | ΔΛΠ 24.18(α), ΔΠΧΑ 7.20(γ)                              |   |   |   |   |                       |



|     |  |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος   |   |   |   |                       |
|-----|--|--|---|---|---|---|---|-----------------------|
|     |  |  |   | Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν | Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου | Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες | Κύρια διοικητικά στελέχη του ιδρύματος ή της μητρικής εταιρείας του | Άλλα συνδεδεμένα μέρη |
|     |  |  |   | ΔΛΠ 24.19(α),(β)  | ΔΛΠ 24.19(γ)                                    | ΔΛΠ 24.19(δ),(ε)                        | ΔΛΠ 24.19(στ)   | ΔΛΠ 24.19(ζ)          |
|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | 010   | 020   | 030                                     | 040   | 050                   |
|     |  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120  | Παράρτημα V.Μέρος 2.120                     |   |   |   |   |                       |
| 060 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων   | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)  | ΔΛΠ 24.18(α)                                |   |   |   |   |                       |
| 070 | Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού  | Παράρτημα V.Μέρος 2.122  | ΔΛΠ 24.18(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.122       |   |   |   |   |                       |
| 080 | Αύξηση ή (-) μείωση κατά τη διάρκεια της περιόδου της σωρευτικής απομείωσης αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις και δεσμεύσεις |  | ΔΛΠ 24.18(δ)                                |   |   |   |   |                       |

## ▼ M7

## 40. Δομή ομίλου

## 40.1 Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»

| Κωδικός LEI                     | Κωδικός οντότητας               | Όνομα οντότητας  | Ημερομηνία εισαγωγής            | Εταιρικό κεφάλαιο               | Ίδια κεφάλαια της εκδότριας                      | Σύνολο ενεργητικού της εκδότριας                 | Κέρδος ή (-) ζημία της εκδότριας                 |
|---------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|---------------------------------|--|--|--|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(β) | ΔΠΧΑ 12.12(α), 21(α)(i), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(δ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ε) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) | ΔΠΧΑ 12.Β12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ) |
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(β) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(γ)                          | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(δ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ε) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ)                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ)                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ)                 |
| 010                             | 020                             | 030  | 040                             | 050                             | 060  | 070  | 080  |

| Τόπος διαμονής της εκδότριας                                  | Τομέας της εκδότριας            | Κωδικός NACE                    | Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα [%]              | Δικαιώματα ψήφου [%]                             | Δομή του ομίλου [σχέση]                            | Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]       | Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]                              |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---|--|--|--|---|
| ΔΠΧΑ 12.12.(β), 21.(α).(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ζ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(η) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(θ) | ΔΠΧΑ 12.21(iv), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(i) | ΔΠΧΑ 12.21(iv), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ια) | ΔΠΧΑ 12.10(α)(i), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιβ) | ΔΠΧΑ 12.21(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(γ) | Άρθρο 423 στοιχείο β) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιδ) |
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιζ)                              | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(η) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(θ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(i)                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ια)                 | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιβ)                   | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(γ)                | Άρθρο 423 στοιχείο β) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιδ) |
| 090   | 095                             | 100                             | 110   | 120  | 130  | 140  | 150   |

| Λογιστική αξία                   | Κόστος πρόσκτησης                 | Υπεραξία συνδεδεμένη με την εκδότρια | Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών |
|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιε) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιστ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιζ)     | ΔΠΧΑ 12.21.(β)(iii), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιη)                            |
| Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιε) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιστ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιζ)     | Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιη)   |
| 160                              | 170                               | 180                                  | 190  |

## ▼ M7

## 40.2. Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»

| Κωδικός τίτλου             | Κωδικός οντότητας                  | Κωδικός LEI εταιρείας συμμετοχών | Κωδικός εταιρείας συμμετοχών | Όνομα εταιρείας συμμετοχών | Σφραγιστικό συμμετοχικό δικαίωμα (%) | Λογιστική αξία                      | Κόστος πρόσκτησης                    |
|----------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Παράρτημα V.Μέρος 2.125(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(β), 125(γ) |                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.125(β)   |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ι), 125(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιε), 125(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιστ), 125(γ) |
| Παράρτημα V.Μέρος 2.125(α) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(β), 125(γ) |                                  | Παράρτημα V.Μέρος 2.125(β)   |                            | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ι), 125(γ)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιε), 125(γ) | Παράρτημα V.Μέρος 2.124(ιστ), 125(γ) |
| 010                        | 020                                | 030                              | 040                          | 050                        | 060                                  | 070                                 | 080                                  |
|                            |                                    |                                  |                              |                            |                                      |                                     |                                      |

## 41. Εύλογη αξία

## 41.1 Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ  | Εύλογη αξία<br>ΔΠΧΑ 7.25-26       | Ιεραρχία εύλογης αξίας<br>ΔΠΧΑ 13.93(β), BC216 |                         |                         |     |
|------------|--|--|-----------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-----|
|            |  |  |                                   | Επίπεδο 1<br>ΔΠΧΑ 13.76                        | Επίπεδο 2<br>ΔΠΧΑ 13.81 | Επίπεδο 3<br>ΔΠΧΑ 13.86 |     |
|            |  |  |                                   | 010  | 020                     | 030                     | 040 |
| 010        | Δάνεια και απαιτήσεις  | Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26 |  |                         |                         |     |
| 020        | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26        |  |                         |                         |     |
| 030        | Δάνεια και προκαταβολές  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27        |  |                         |                         |     |
| 040        | Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις  | Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26 |  |                         |                         |     |
| 050        | Χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26        |  |                         |                         |     |

## ▼ M7

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ               | Εύλογη αξία<br>ΔΠΧΑ 7.25-26 | Ιεραρχία εύλογης αξίας<br>ΔΠΧΑ 13.93(β), BC216 |                         |                         |
|------------|---|--|---|-----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
|            |   |  |   |                             | Επίπεδο 1<br>ΔΠΧΑ 13.76                        | Επίπεδο 2<br>ΔΠΧΑ 13.81 | Επίπεδο 3<br>ΔΠΧΑ 13.86 |
|            |   |  |   |                             | 010  | 020                     | 030                     |
| 060        | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |                             |  |                         |                         |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ   |   |  |   |                             |  |                         |                         |
| 070        | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους | Άρθρο 8 παράγραφος 3 και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.47            | ΔΠΧΑ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47                                   |                             |  |                         |                         |
| 080        | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                          | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                             |  |                         |                         |
| 090        | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                             |  |                         |                         |
| 100        | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                             |  |                         |                         |

## 41.2 Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία

| Χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |   |  |   | Λογιστική αξία   |                                   |  |
|---|---|--|---|--|-----------------------------------|--|
|   |   |  |   | Λογιστική αναντιστοιχία  | Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας | Υβριδικές συμβάσεις                    |
| ΔΠΧΑ 7.Β5(α)  |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | ΔΛΠ 39.9β(i)   | ΔΛΠ 39.9β(ii)                     | ΔΛΠ 39.11Α-12, Παράρτημα V.Μέρος 2.127 |
| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ  |   |  |   | 010  | 020                               | 030                                    |
| 010   | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |  |   | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9          |  |
| 020   | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5  | ΔΛΠ 32.11                                   |  |                                   |  |

## ▼ M7

| Χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων |   |  | Λογιστική αξία  |                                   |  |
|---|---|--|---|-----------------------------------|--|
|   |   |  | Λογιστική αναντιστοιχία                                   | Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας | Υβριδικές συμβάσεις                    |
| ΔΠΧΑ 7.Β5(α)  |   |  | ΔΛΠ 39.9β(i)  | ΔΛΠ 39.9β(ii)                     | ΔΛΠ 39.11Α-12, Παράρτημα V.Μέρος 2.127 |
| <b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>   |   |  | 010   | 020                               | 030                                    |
| 030   | Χρεωστικοί τίτλοι   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26                                |                                   |  |
| 040   | Δάνεια και προκαταβολές   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27   | Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27                                |                                   |  |
| <b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>   |   |  |   |                                   |  |
| 050   | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9                                  |                                   |  |
| 060   | Καταθέσεις  | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30                          | ΕΚΤ/2013/33 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30 |                                   |  |
| 070   | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  | Παράρτημα V.Μέρος 1.31   | Παράρτημα V.Μέρος 1.31                                    |                                   |  |
| 080   | Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34  | Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34                                 |                                   |  |

## 41.3 Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

|     | Λοιπές διαχωρίσιμες υβριδικές συμβάσεις [που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων] | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία |
|-----|--|--|---|----------------|
|     | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ   |  |   | 010            |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση                                  | Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας                           | ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129           |                |

## ▼ M7

|                                       | Λοιπές διαχωρίσιμες υβριδικές συμβάσεις [που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων] | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i>                           | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Λογιστική αξία |
|---------------------------------------|--|---|--|----------------|
|                                       | ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ   |   |  | 010            |
| 020                                   | Διαθέσιμα προς πώληση [κύριες συμβάσεις]   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i> | <i>ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i>          |                |
| 030                                   | Δάνεια και απαιτήσεις [κύριες συμβάσεις]   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i> | <i>ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i>          |                |
| 040                                   | Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις [κύριες συμβάσεις]   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i> | <i>ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i>          |                |
| <b>ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b> |  |   |  |                |
| 050                                   | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση   | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129</i>  | <i>ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129</i>           |                |
| 060                                   | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους [κύριες συμβάσεις]           | <i>Άρθρο 8 παράγραφος 4 στοιχείο β) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i>  | <i>ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130</i>          |                |

▼ **M7**

## 42. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ<br/>συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>   | Λογιστική αξία |
|-----|--|--|----------------|
|     |  |  | 010            |
| 010 | <b>Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού</b> | <i>ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 16.29, ΔΛΠ 1.54(α)</i>                  |                |
| 020 | Μέθοδος αναπροσαρμογής                     | <i>ΔΛΠ 16.31, 73(α),(δ)</i>                              |                |
| 030 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 16.30, 73(α),(δ)</i>                              |                |
| 040 | <b>Επενδύσεις σε ακίνητα</b>               | <i>ΔΛΠ 40.5, 30, ΔΛΠ 1.54(β)</i>                         |                |
| 050 | Μέθοδος εύλογης αξίας                      | <i>ΔΛΠ 40.33-55, 76</i>                                  |                |
| 060 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 40.56, 79(γ)</i>                                  |                |
| 070 | <b>Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού</b>      | <i>ΔΛΠ 38.8, 118, 122, Παράρ-<br/>τημα V.Μέρος 2.132</i> |                |
| 080 | Μέθοδος αναπροσαρμογής                     | <i>ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii)</i>                          |                |
| 090 | Μέθοδος κόστους                            | <i>ΔΛΠ 38.74</i>   |                |

## 43. Προβλέψεις

|     |  |  | Παραπομπές<br>Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα<br>ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία   |   |              |  |   |                     |        |
|-----|--|--|--|--|---|--------------|--|---|---------------------|--------|
|     |  |  |  | Συντάξεις και<br>άλλες<br>υποχρεώσεις<br>καθορισμένων<br>παροχών μετά<br>την έξοδο από<br>την υπηρεσία | Άλλες<br>μακροπρόθε-<br>σμες παροχές<br>προς τους<br>εργαζομένους | Αναδιάρθρωση | Εκκρεμείς<br>νομικές<br>υποθέσεις και<br>φορολογικές<br>διαφορές | Αναληφθείσες<br>δεσμεύσεις και<br>δοθείσες<br>εγγυήσεις                 | Άλλες<br>προβλέψεις | Σύνολο |
|     |  |  |  | ΔΑΠ 19.63, ΔΑΠ<br>1.78(δ),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8   | ΔΑΠ 19.153,<br>ΔΑΠ 1.78(δ),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8           | ΔΑΠ 37.70-83 | ΔΑΠ<br>37.Προσάρτημα<br>C.6-10                                   | ΔΑΠ 37.Προ-<br>σάρτημα C.9,<br>ΔΑΠ 39.2(η),<br>47(γ)(δ), BC 15,<br>OE 4 | ΔΑΠ 37.14           |        |
|     |  |  |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8   | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8  |              |  | Άρθρα 24 και<br>25, άρθρο 33<br>παράγραφος 1<br>της BAD                 |                     |        |
|     |  |  |  | 010  | 020   | 030          | 040  | 050   | 060                 | 070    |
| 010 | Υπόλοιπο ανοίγματος [λογιστική αξία στην αρχή της περιόδου]  |  | ΔΑΠ 37.84 (α)  |  |   |              |  |   |                     |        |
| 020 | Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων   |  | ΔΑΠ 37.84 (β)  |  |   |              |  |   |                     |        |
| 030 | (-) Χρησιμοποιηθέντα ποσά  |  | ΔΑΠ 37.84 (γ)  |  |   |              |  |   |                     |        |
| 040 | (-) Μη χρησιμοποιηθέντα ποσά που αντλογίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου                                 |  | ΔΑΠ 37.84 (δ)  |  |   |              |  |   |                     |        |
| 050 | Αύξηση στο προεξοφλημένο ποσό [πάροδος του χρόνου] και αποτέλεσμα τυχόν μεταβολής στο προεξοφλητικό επιτόκιο |  | ΔΑΠ 37.84 (ε)  |  |   |              |  |   |                     |        |



|     |   |               | Παραπομπές<br>Εθνικές ΓΑΑΑ<br>συμβατές με τα<br>ΔΠΧΑ | Λογιστική αξία   |   |              |  |   |                     |        |
|-----|---|---------------|--|--|---|--------------|--|---|---------------------|--------|
|     |   |               |  | Συντάξεις και<br>άλλες<br>υποχρεώσεις<br>καθορισμένων<br>παροχών μετά<br>την έξοδο από<br>την υπηρεσία | Άλλες<br>μακροπρόθε-<br>σμες παροχές<br>προς τους<br>εργαζομένους | Αναδιάρθρωση | Εκκρεμείς<br>νομικές<br>υποθέσεις και<br>φορολογικές<br>διαφορές | Αναληφθείσες<br>δεσμεύσεις και<br>δοθείσες<br>εγγυήσεις                 | Άλλες<br>προβλέψεις | Σύνολο |
|     |   |               |  | ΔΑΠ 19.63, ΔΑΠ<br>1.78(δ),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8   | ΔΑΠ 19.153,<br>ΔΑΠ 1.78(δ),<br>Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8           | ΔΑΠ 37.70-83 | ΔΑΠ<br>37.Προσάρτημα<br>C.6-10                                   | ΔΑΠ 37.Προ-<br>σάρτημα C.9,<br>ΔΑΠ 39.2(η),<br>47(γ)(δ), BC 15,<br>OE 4 | ΔΑΠ 37.14           |        |
|     |   |               |  | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8   | Παράρτημα<br>V.Μέρος 2.8  |              |  | Άρθρα 24 και<br>25, άρθρο 33<br>παράγραφος 1<br>της BAD                 |                     |        |
|     |   |               | 010  | 020  | 030   | 040          | 050  | 060   | 070                 |        |
| 060 | Άλλες κινήσεις  |               |  |  |   |              |  |   |                     |        |
| 070 | Υπόλοιπο κλεισίματος [λογιστική<br>αξία στο τέλος της περιόδου] | ΔΑΠ 37.84 (α) |  |  |   |              |  |   |                     |        |

▼ **M7**

## 44 Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους

## 44.1 Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i>   | Ποσό<br>010 |
|-----|--|--|-------------|
| 010 | <b>Εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών</b>   | <i>ΔΛΠ 19.140(α)(i), 142</i>                         |             |
| 020 | Εκ των οποίων: Χρηματοοικονομικά μέσα εκδοθέντα από το ίδρυμα  | <i>ΔΛΠ 19.143</i>                                    |             |
| 030 | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | <i>ΔΛΠ 19.142(β)</i>                                 |             |
| 040 | Χρεωστικοί τίτλοι  | <i>ΔΛΠ 19.142(γ)</i>                                 |             |
| 050 | Ακίνητα  | <i>ΔΛΠ 19.142(δ)</i>                                 |             |
| 060 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού προγραμμάτων καθορισμένων παροχών  |  |             |
| 070 | <b>Παρούσα αξία υποχρεώσεων βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών</b>  | <i>ΔΛΠ 19.140(α)(ii)</i>                             |             |
| 080 | <b>Αποτέλεσμα ανώτατου ορίου στοιχείου ενεργητικού</b>   | <i>ΔΛΠ 19.140(α)(iii)</i>                            |             |
| 090 | <b>Καθαρά στοιχεία ενεργητικού προγραμμάτων καθορισμένων παροχών [Λογιστική αξία]</b>  | <i>ΔΛΠ 19.63, Παράρτημα V.Μέρος 2.136</i>            |             |
| 100 | <b>Προβλέψεις για συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία [Λογιστική αξία]</b> | <i>ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7</i> |             |
| 110 | <b>Υπομνηματικό στοιχείο: Εύλογη αξία τυχόν δικαιώματος αποζημίωσης που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού</b>                              | <i>ΔΛΠ 19.140(β)</i>                                 |             |

## 44.2 Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

|     |   | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών<br>010 |
|-----|---|--|--|
| 010 | <b>Υπόλοιπο ανοίγματος [παρούσα αξία]</b>   | <i>ΔΛΠ 19.140(α)(ii)</i>                           |  |
| 020 | Κόστος τρέχουσας απασχόλησης  | <i>ΔΛΠ 19.141(α)</i>                               |  |
| 030 | Κόστος των τόκων  | <i>ΔΛΠ 19.141(β)</i>                               |  |
| 040 | Καταβληθείσες εισφορές  | <i>ΔΛΠ 19.141(στ)</i>                              |  |
| 050 | Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημίες από μεταβολές στις δημογραφικές παραδοχές                           | <i>ΔΛΠ 19.141(γ)(ii)</i>                           |  |
| 060 | Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημίες από μεταβολές στις παραδοχές που αφορούν χρηματοοικονομικά δεδομένα | <i>ΔΛΠ 19.141(γ)(iii)</i>                          |  |
| 070 | Αύξηση ή (-) μείωση συναλλαγματικής ισοτιμίας   | <i>ΔΛΠ 19.141(ε)</i>                               |  |
| 080 | Καταβληθείσες παροχές   | <i>ΔΛΠ 19.141(ζ)</i>                               |  |
| 090 | Κόστος προϋπηρεσίας, συμπεριλαμβανομένων κερδών και ζημιών που προκύπτουν από διακανονισμούς        | <i>ΔΛΠ 19.141(δ)</i>                               |  |
| 100 | Αύξηση ή (-) μείωση μέσω συνενώσεων και πωλήσεων επιχειρήσεων                                       | <i>ΔΛΠ 19.141(η)</i>                               |  |
| 110 | Άλλες αυξήσεις ή (-) μειώσεις   |  |  |
| 120 | <b>Υπόλοιπο κλεισίματος [παρούσα αξία]</b>  | <i>ΔΛΠ 19.140(α)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.138</i>  |  |

## ▼ M7

## 44.3 Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού]

|     |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|---|--|---|-------------------|
|     |   |  |   | 010               |
| 010 | Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα               | Παράρτημα V.Μέρος 2.139(α)   | Παράρτημα V.Μέρος 2.139(α)                  |                   |
| 020 | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών | Παράρτημα V.Μέρος 2.139(β)   | ΔΠΧΑ 2.44, Παράρτημα V.Μέρος 2.139(β)       |                   |

## 45. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

## 45.1 Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο

|     |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος | Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου |
|-----|--|--|---|-------------------|--|
|     |  |  |   | 010               | 020  |
| 010 | Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)               |                   |  |
| 020 | Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων  | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας, ΔΛΠ 39.9 | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)               |                   |  |
| 030 | ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ | Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (δ)  | ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)                             |                   |  |

## 45.2 Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση

|     |                       | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|-----------------------|--|---|-------------------|
|     |                       |  |   | 010               |
| 020 | Επενδύσεις σε ακίνητα |  | ΔΛΠ 40.69, ΔΛΠ 1.34, 98(δ)                  |                   |

## ▼ M7

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Τρέχουσα περίοδος |
|-----|--|---|--|-------------------|
|     |  |   |  | 010               |
| 030 | Άυλα στοιχεία ενεργητικού  |   | ΔΛΠ 38.113-115Α, ΔΛΠ 1.34(α)                       |                   |
| 040 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού  |   | ΔΛΠ 1.34 (α)                                       |                   |
| 050 | <b>ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> |   | ΔΛΠ 1.34   |                   |

## 45.3 Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως

|     |  | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)</i> | <i>Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ</i> | Έσοδα | Έξοδα |
|-----|--|---|--|-------|-------|
|     |  |   |  | 010   | 020   |
| 010 | Μεταβολές εύλογης αξίας ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας | Παράρτημα V.Μέρος 2.141   | ΔΛΠ 40.76(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.141              |       |       |
| 020 | Επενδύσεις σε ακίνητα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.141   | ΔΛΠ 40.75(στ), Παράρτημα V.Μέρος 2.141             |       |       |
| 030 | Λειτουργικές μισθώσεις πλην επενδύσεων σε ακίνητα  | Παράρτημα V.Μέρος 2.142   | ΔΛΠ 17.50, 51, 56(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.142      |       |       |
| 040 | Άλλα   | Παράρτημα V.Μέρος 2.143   | Παράρτημα V.Μέρος 2.143                            |       |       |
| 050 | <b>ΆΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ</b>   | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-142   | Παράρτημα V.Μέρος 2.141-142                        |       |       |

## 46. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια  |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Κεφάλαιο | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | Έκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα |   |  |                                      |                                   |  |
|--|---|---|----------|--|--|-------------------------------|-----------------------------------|---|--|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   |   |          |  |  |                               |                                   | ΔΑΠ 1.106, 54(ιη)                               | ΔΑΠ 1.106, 78(ε)   | ΔΑΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16 | ΔΑΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.17 | ΔΑΠ 1.106  |
|  |   |   |          |  |  |                               |                                   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (10), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ | Παράρτημα V.Μέρος 2.15-17            | Παράρτημα V.Μέρος 2.17            | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας |
|  |   |   |          |  |  |                               |                                   | 010   | 020  | 030                                  | 040                               | 050  |
| 010  | Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση] |   |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 020  | Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων                  | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 8.42                      |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 030  | Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές  | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 1.106, ΔΑΠ 8.22           |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 040  | Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]           |   |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 050  | Έκδοση κοινών μετοχών                             | ΔΑΠ 1.106(δ). (iii)                         |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 060  | Έκδοση προνομιούχων μετοχών                       | ΔΑΠ 1.106(δ). (iii)                         |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |
| 070  | Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου            | ΔΑΠ 1.106(δ). (iii)                         |          |  |  |                               |                                   |   |  |                                      |                                   |  |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Κεφάλαιο  | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο           | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο      | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα  |
|-----------------------------------|--|---|---|--|--|------------------------------------|--|
|                                   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |   | ΔΛΠ 1.106, 54(ιη)                               | ΔΛΠ 1.106, 78(ε)                                   | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρους 2.15-16              | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρους 2.17 | ΔΛΠ 1.106  |
|                                   |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (10), σημείο 124 του ΚΚΑ | Παράρτημα V.Μέρους 2.15-17                         | Παράρτημα V.Μέρους 2.17            | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας |
|                                   |  |   | 010   | 020  | 030  | 040                                | 050  |
| 080                               | Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου                           | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii)                         |   |  |  |                                    |  |
| 090                               | Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια  | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii)                         |   |  |  |                                    |  |
| 100                               | Μείωση κεφαλαίου   | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii)                         |   |  |  |                                    |  |
| 110                               | Μερίσματα  | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii), ΔΛΠ 32.35, ΔΛΠ 1.IG6   |   |  |  |                                    |  |
| 120                               | Αγορά ιδίων μετοχών  | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii), ΔΛΠ 32.33              |   |  |  |                                    |  |
| 130                               | Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών   | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii), ΔΛΠ 32.33              |   |  |  |                                    |  |
| 140                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις     | ΔΛΠ 1.106(δ). (iii)                         |   |  |  |                                    |  |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ     | Κεφάλαιο   | Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο        | Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου        | Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο        | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα |  |
|-----------------------------------|--|---|--|---|---|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
|                                   |  |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | ΔΛΠ 1.106, 54(ιη)                               | ΔΛΠ 1.106, 78(ε)  | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16 | ΔΛΠ 1.106, Παράρτημα V.Μέρος 2.17 | ΔΛΠ 1.106  |
|                                   |  |   |  | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(10), άρθρο 4 σημείο 124 του ΚΚΑ | Παράρτημα V.Μέρος 2.15-17            | Παράρτημα V.Μέρος 2.17            | Άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 6 της λογιστικής οδηγίας |
|                                   |  |   |  | 010   | 020   | 030                                  | 040                               | 050  |
| 150                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 160                               | Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων                                | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 170                               | Αύξηση ή (-) μείωση των ιδίων κεφαλαίων ως αποτέλεσμα συνενώσεων επιχειρήσεων  | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 180                               | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                                | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΠΧΑ 2.10                   |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 190                               | Άλλη αύξηση ή (-) μείωση στα ίδια κεφάλαια                                     | ΔΛΠ 1.106.(δ)                                   |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 200                               | Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως   | ΔΛΠ 1.106(δ).(i)-(ii), ΔΛΠ 1.81Α.(γ), ΔΛΠ 1.1G6 |  |   |   |                                      |                                   |  |
| 210                               | Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]                                       |   |  |   |   |                                      |                                   |  |

|                                   |   |   |  | Κέρδη εις νέον  | Αποθεματικά αναπροσαρμογής | Αποθεματικά αξιολογίας        | Λοιπά αποθεματικά | Αιφορές πρόκλησης ελλείψεως                              | (-) Ίδιες μετοχές   |
|-----------------------------------|---|---|--|---|----------------------------|-------------------------------|-------------------|--|---|
| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ  | ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8            |                               | ΔΑΠ 1.106, 54(γ)  |  | ΔΑΠ 1.106, ΔΑΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20  |
|                                   |   |   |  | Άρθρο 4 της ΒΑΔ.Παθητικό(13), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του ΚΚΑ |                            | Άρθρο 4 της ΒΑΔ. Παθητικό(12) |                   | Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας | Λογιστική οδηγία Παράρτημα III Ενεργητικό Δ (III)(2), άρθρο 4 της ΒΑΔ Ενεργητικό (12), Παράρτημα V.Μέρος 2.20 |
|                                   |   |   |  | 060   | 070                        | 075                           | 080               | 085  | 090   |
| 010                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση] |   |  |   |                            |                               |                   |  |   |
| 020                               | Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων                  |   | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 8.42   |   |                            |                               |                   |  |   |
| 030                               | Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές  |   | ΔΑΠ 1.106(β), ΔΑΠ 1.1G6, ΔΑΠ 8.22  |   |                            |                               |                   |  |   |
| 040                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]           |   |  |   |                            |                               |                   |  |   |
| 050                               | Έκδοση κοινών μετοχών                             |   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)   |   |                            |                               |                   |  |   |
| 060                               | Έκδοση προνομιούχων μετοχών                       |   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)   |   |                            |                               |                   |  |   |
| 070                               | Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου            |   | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)   |   |                            |                               |                   |  |   |



| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Κέρδη εις νέον   | Αποθεματικά αναπροσαρμογής | Σημειωμένα αποθεματικά αξίας  | Λοιπά αποθεματικά  | Σημειωμένα αποθεματικά πρόσφατων ενοποιημένων   | (-) Ίδιες μετοχές                                |
|-----------------------------------|--|--|---|--|----------------------------|-------------------------------|--|---|--|
|                                   |  |  |   | Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ   | ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8            |                               | ΔΑΠ 1.106, 54(γ)   |   | ΔΑΠ 1.106, ΔΑΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20 |
|                                   |  |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του ΚΚΑ |                            | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12) | Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας | Λογιστική οδηγία Παράρτημα III Ενεργητικό Δ (III)(2), άρθρο 4 της BAD Ενεργητικό (12), Παράρτημα V.Μέρος 2.20 |  |
|                                   |  |  |   | 060  | 070                        | 075                           | 080  | 085   | 090  |
| 080                               | Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου                       |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                          |  |                            |                               |  |   |  |
| 090                               | Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια  |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                          |  |                            |                               |  |   |  |
| 100                               | Μείωση κεφαλαίου   |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                          |  |                            |                               |  |   |  |
| 110                               | Μερίσματα  |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.35, ΔΑΠ 1.IG6    |  |                            |                               |  |   |  |
| 120                               | Αγορά ιδίων μετοχών  |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.33               |  |                            |                               |  |   |  |
| 130                               | Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών   |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΑΠ 32.33               |  |                            |                               |  |   |  |
| 140                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                          |  |                            |                               |  |   |  |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια  |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ     | Κέρδη εις νέον   | Αποθεματικά αναπροσαρμογής | Σημειωτικά έσοδα              | Λοιπά αποθεματικά | Σημειωτικά έσοδα   | Τόκους μετοχών (-)  |
|--|--|---|--|----------------------------|-------------------------------|-------------------|--|---|
|  |  |   | Άρθρο 4 σημείο 123 του ΚΚΑ   | ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8            |                               | ΔΑΠ 1.106, 54(γ)  |  | ΔΑΠ 1.106, ΔΑΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20  |
| Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 του ΚΚΑ |                            | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12) |                   | Άρθρο 24 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της λογιστικής οδηγίας | Λογιστική οδηγία Παράρτημα III Ενεργητικό Δ (III)(2), άρθρο 4 της BAD Ενεργητικό (12), Παράρτημα V.Μέρος 2.20 |
|  |  |   | 060  | 070                        | 075                           | 080               | 085  | 090   |
| 150  | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |                            |                               |                   |  |   |
| 160  | Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων                                | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |                            |                               |                   |  |   |
| 170  | Αύξηση ή (-) μείωση των ιδίων κεφαλαίων ως αποτέλεσμα συνενώσεων επιχειρήσεων  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |  |                            |                               |                   |  |   |
| 180  | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                                | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΠΧΑ 2.10                   |  |                            |                               |                   |  |   |
| 190  | Άλλη αύξηση ή (-) μείωση στα ίδια κεφάλαια                                     | ΔΑΠ 1.106.(δ)                                   |  |                            |                               |                   |  |   |
| 200  | Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως   | ΔΑΠ 1.106(δ).(i)-(ii), ΔΑΠ 1.81A.(γ), ΔΑΠ 1.1G6 |  |                            |                               |                   |  |   |
| 210  | Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]                                       |   |  |                            |                               |                   |  |   |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας                        |  | Σύνολο          |
|-----------------------------------|---|--|---|---|---------------------------------|--|--|-----------------|
|                                   |   |  |   |   |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα            | Άλλα στοιχεία                                |                 |
|                                   |   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | ΔΛΠ 1.106(α), 83(α)(ii)                                       | ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35            | ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 106(α), ΔΛΠ 27.27-28       | ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 106(α), ΔΛΠ 27.27-28       | ΔΛΠ 1.9(γ), IG6 |
|                                   |   |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)                                 | Άρθρο 26 παράγραφος 2β) του ΚΚΑ | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας |                 |
|                                   |   |  |   | 100   | 110                             | 120  | 130  | 140             |
| 010                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επαναδιατύπωση] |  |   |   |                                 |  |  |                 |
| 020                               | Αποτελέσματα διόρθωσης σφαλμάτων                  |  | ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 8.42                      |   |                                 |  |  |                 |
| 030                               | Αποτελέσματα μεταβολών στις λογιστικές πολιτικές  |  | ΔΛΠ 1.106(β), ΔΛΠ 1.IG6, ΔΛΠ 8.22           |   |                                 |  |  |                 |
| 040                               | Υπόλοιπο ανοίγματος [τρέχουσα περίοδος]           |  |   |   |                                 |  |  |                 |
| 050                               | Έκδοση κοινών μετοχών                             |  | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                          |   |                                 |  |  |                 |
| 060                               | Έκδοση προνομιούχων μετοχών                       |  | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                          |   |                                 |  |  |                 |
| 070                               | Έκδοση άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου            |  | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)                          |   |                                 |  |  |                 |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας                        |  | Σύνολο          |
|-----------------------------------|--|---|---|---------------------------------|--|--|-----------------|
|                                   |  |   |   |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα            | Άλλα στοιχεία                                |                 |
|                                   | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ | ΔΛΠ 1.106(α), 83(α)(ii)                                       | ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35            | ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 106(α), ΔΛΠ 27.27-28       | ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 106(α), ΔΛΠ 27.27-28       | ΔΛΠ 1.9(γ), IG6 |
|                                   |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)                                 | Άρθρο 26 παράγραφος 2β) του ΚΚΑ | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας |                 |
|                                   |  |   | 100   | 110                             | 120  | 130  | 140             |
| 080                               | Άσκηση ή λήξη άλλων εκδοθέντων μέσων μετοχικού κεφαλαίου                           |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)  |                                 |  |  |                 |
| 090                               | Μετατροπή χρέους σε ίδια κεφάλαια  |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)  |                                 |  |  |                 |
| 100                               | Μείωση κεφαλαίου   |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)  |                                 |  |  |                 |
| 110                               | Μερίσματα  |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.35, ΔΛΠ 1.IG6                      |                                 |  |  |                 |
| 120                               | Αγορά ιδίων μετοχών  |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33                                 |                                 |  |  |                 |
| 130                               | Πώληση ή ακύρωση ιδίων μετοχών   |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii), ΔΛΠ 32.33                                 |                                 |  |  |                 |
| 140                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τα ίδια κεφάλαια στις υποχρεώσεις     |   | ΔΛΠ 1.106(δ).(iii)  |                                 |  |  |                 |

| Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια |  |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ     | Κέρδος ή (-) ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής | (-) Προκαταβολές επί μερισμάτων | Δικαιώματα μειοψηφίας                        |  | Σύνολο          |
|-----------------------------------|--|--|---|---|---------------------------------|--|--|-----------------|
|                                   |  |  |   |   |                                 | Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα            | Άλλα στοιχεία                                |                 |
|                                   |  | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) | Παραπομπές Εθνικές ΓΑΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ     | ΔΑΠ 1.106(α), 83(α)(ii)                                       | ΔΑΠ 1.106, ΔΑΠ 32.35            | ΔΑΠ 1.54(ιζ), ΔΑΠ 106(α), ΔΑΠ 27.27-28       | ΔΑΠ 1.54(ιζ), ΔΑΠ 106(α), ΔΑΠ 27.27-28       | ΔΑΠ 1.9(γ), IG6 |
|                                   |  |  |   | Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(14)                                 | Άρθρο 26 παράγραφος 2β) του ΚΚΑ | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας | Άρθρο 24 παράγραφος 4 της λογιστικής οδηγίας |                 |
|                                   |  |  |   | 100   | 110                             | 120  | 130  | 140             |
| 150                               | Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |   |                                 |  |  |                 |
| 160                               | Μεταφορές μεταξύ συνιστωσών των ιδίων κεφαλαίων                                |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |   |                                 |  |  |                 |
| 170                               | Αύξηση ή (-) μείωση των ιδίων κεφαλαίων ως αποτέλεσμα συνενώσεων επιχειρήσεων  |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii)                              |   |                                 |  |  |                 |
| 180                               | Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών                                |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(iii), ΔΠΧΑ 2.10                   |   |                                 |  |  |                 |
| 190                               | Άλλη αύξηση ή (-) μείωση στα ίδια κεφάλαια                                     |  | ΔΑΠ 1.106.(δ)                                   |   |                                 |  |  |                 |
| 200                               | Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως   |  | ΔΑΠ 1.106(δ).(i)-(ii), ΔΑΠ 1.81Α.(γ), ΔΑΠ 1.IG6 |   |                                 |  |  |                 |
| 210                               | Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]                                       |  |   |   |                                 |  |  |                 |

▼ **M7***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V***ΥΠΟΒΟΛΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ***Πίνακας περιεχομένων***ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. Παραπομπές
2. Σύμβαση
3. Ενοποίηση
4. Λογιστικά χαρτοφυλάκια
- 4.1. Στοιχεία ενεργητικού
- 4.2. Υποχρεώσεις
5. Χρηματοοικονομικά μέσα
- 5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
- 5.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις
6. Κατανομή αντισυμβαλλομένου

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

1. Ισολογισμός
- 1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)
- 1.2. Υποχρεώσεις (1.2)
- 1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)
2. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2)
3. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3)
4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4)
5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν (5)
6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6)
7. Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7)
8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8)
9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9)
10. Παράγωγα (10 και 11)
- 10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου
- 10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα
- 10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως «οικονομικές αντισταθμίσεις»
- 10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

▼ **M7**

11. Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων (12)
12. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13)
  - 12.1. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13.1)
  - 12.2. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)
  - 12.3. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)
13. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία (14)
14. Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15)
15. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16)
  - 15.1. Έσοδα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)
  - 15.2. Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)
  - 15.3. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)
  - 15.4. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)
  - 15.5. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές) ανά μέσο (16.5)
  - 15.6. Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)
  - 15.7. Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)
16. Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17)
17. Γεωγραφική κατανομή (20)
18. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21)
19. Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22)
  - 19.1. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)
  - 19.2. Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)
20. Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30)
21. Συνδεδεμένα μέρη (31)
  - 21.1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)

**▼ M7**

- 21.2. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)
- 22. Δομή ομίλου (40)
  - 22.1. Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά» (40.1)
  - 22.2. Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά» (40.2)
- 23. Εύλογη αξία (41)
  - 23.1. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)
  - 23.2. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)
  - 23.3. Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (41.3)
- 24. Ενσώματα και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης (42)
- 25. Προβλέψεις (43)
- 26. Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44)
  - 26.1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)
  - 26.2. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)
  - 26.3. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)
- 27. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45)
  - 27.1. Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)
  - 27.2. Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)
- 28. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46)
- 29. ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (18)
- 30. ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΟΧΗ (19)

**Χαρτογράφηση των κατηγοριών ανοίγματος και των τομέων αντισυμβαλλομένου**



▼ M7

## ΜΕΡΟΣ 1

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

## 1. ΠΑΡΑΠΟΜΠΕΣ

1. Το παρόν παράρτημα περιέχει πρόσθετες οδηγίες για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης («FINREP») των παραρτημάτων III και IV του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που περιλαμβάνονται με τη μορφή παραπομπών στα παραρτήματα III και IV.
2. Τα σημεία δεδομένων που αναφέρονται στα υποδείγματα θα συνταχθούν σύμφωνα με τους κανόνες αναγνώρισης, αντιστάθμισης και αποτίμησης του σχετικού λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 («ΚΚΑ»).
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν μόνο τα τμήματα των υποδειγμάτων που σχετίζονται με:
  - α) στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται από το ίδρυμα·
  - β) ανοίγματα και δραστηριότητες εκτός ισολογισμού όπου συμμετέχει το ίδρυμα·
  - γ) συναλλαγές που εκτελεί το ίδρυμα·
  - δ) κανόνες αποτίμησης, περιλαμβανομένων μεθόδων για την εκτίμηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου, που εφαρμόζονται από το ίδρυμα.
4. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, καθώς και του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι εξής συντμήσεις:
  - α) «Κανονισμός ΔΛΠ»: ο κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002·
  - β) «ΔΛΠ» ή «ΔΠΧΑ»: τα «Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα», όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού ΔΛΠ, ο οποίος εκδόθηκε από την Επιτροπή·
  - γ) «Κανονισμός ΕΚΤ BSI» ή «ΕΚΤ/2013/33»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας <sup>(1)</sup>·
  - δ) «Κανονισμός NACE»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup>·
  - ε) «BAD»: Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου <sup>(3)</sup>·

<sup>(1)</sup> Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

<sup>(2)</sup> Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE—αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

<sup>(3)</sup> Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

▼ M7

- στ) «Λογιστική οδηγία»: Οδηγία 2013/34/ΕΕ <sup>(1)</sup>.
- ζ) «Εθνικές ΓΑΛΑ»: εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, που διαμορφώθηκαν στο πλαίσιο της ΒΑΔ.
- η) «ΜΜΕ»: πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που ορίζονται στη σύσταση της Επιτροπής Ε(2003)1422 <sup>(2)</sup>.
- θ) «Κωδικός ISIN»: ο διεθνής αριθμός αναγνώρισης τίτλων που δίδεται στους τίτλους και αποτελείται από 12 αλφαριθμητικούς χαρακτήρες, προσδιορίζει δε με μοναδικό τρόπο την έκδοση του τίτλου.
- ι) «Κωδικός LEI»: ο παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που δίδεται σε οντότητες, ο οποίος προσδιορίζει με μοναδικό τρόπο ένα συμβαλλόμενο μέρος σε μια χρηματοοικονομική συναλλαγή.

## 2. ΣΥΜΒΑΣΗ

5. Για τους σκοπούς των παραρτημάτων III και IV, ένα σημείο δεδομένων με γκριζα σκίαση σημαίνει ότι το εν λόγω σημείο δεδομένων δεν ζητείται ή ότι δεν είναι δυνατόν να υποβληθεί. Στο παράρτημα IV, μια γραμμή ή μια στήλη με παραπομπές με μαύρη σκίαση σημαίνει ότι τα σχετικά σημεία δεδομένων δεν θα πρέπει να υποβληθούν από εκείνα τα ιδρύματα που ακολουθούν αυτές τις παραπομπές σε εκείνη τη γραμμή ή στήλη.
6. Τα υποδείγματα στα παραρτήματα III και IV περιλαμβάνουν σιωπηρούς κανόνες επικύρωσης, που καθορίζονται στα ίδια τα υποδείγματα μέσω της χρήσης συμβάσεων.
7. Η χρήση αγκυλών στον τίτλο ενός στοιχείου σε ένα υπόδειγμα σημαίνει ότι το εν λόγω στοιχείο πρέπει να αφαιρεθεί προκειμένου να εξαχθεί ένα σύνολο, αλλά δεν σημαίνει ότι υποβάλλεται ως αρνητικό.
8. Τα στοιχεία που υποβάλλονται ως αρνητικά αναγνωρίζονται στα συγκεντρωτικά υποδείγματα με τη συμπερίληψη του συμβόλου «(-)» στην αρχή του τίτλου τους, όπως, για παράδειγμα, «(-) Ίδιες μετοχές».
9. Στο «Μοντέλο Σημείων Δεδομένων» (DPM) για τα υποδείγματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης των παραρτημάτων III και IV, κάθε σημείο δεδομένων (κελί) έχει ένα «στοιχείο βάσης» στο οποίο αποδίδεται ο χαρακτηρισμός «πίστωση/χρέωση». Αυτή η κατανομή διασφαλίζει ότι όλες οι οντότητες υποβάλλουν σημεία δεδομένων με βάση τη «σύμβαση περί συμβόλων» και παρέχει τη δυνατότητα να γνωρίζουμε το χαρακτηριστικό «πίστωση/χρέωση» που αντιστοιχεί σε κάθε σημείο δεδομένων.
10. Σχηματικά, η εν λόγω σύμβαση λειτουργεί όπως εμφανίζεται στον Πίνακα 1.

<sup>(1)</sup> Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

<sup>(2)</sup> Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (Ε(2003)1422) (ΕΕ L 124 της 20.5.2003, σ. 36).

## ▼ M7

Πίνακας 1  
 σύμβαση πίστωση/χρέωση, θετικά και αρνητικά σύμβολα

| Στοιχείο                | Πίστωση/<br>Χρέωση | Υπόλοιπο<br>/Κίνηση   | Υποβληθείς αριθμός                           |
|-------------------------|--------------------|---|--|
| Στοιχεία<br>ενεργητικού | Χρέωση             | Υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού                                | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αύξηση στοιχείων ενεργητικού                                  | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αρνητικό υπόλοιπο στοιχείων ενεργητικού                       | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
|                         |                    | Μείωση στοιχείων ενεργητικού                                  | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
| Έξοδα                   | Πίστωση            | Υπόλοιπο εξόδων   | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αύξηση εξόδων   | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αναστροφών) εξόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
|                         |                    | Μείωση εξόδων   | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
| Υποχρεώσεις             | Πίστωση            | Υπόλοιπο υποχρεώσεων  | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αύξηση υποχρεώσεων  | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αρνητικό υπόλοιπο υποχρεώσεων                                 | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
|                         |                    | Μείωση υποχρεώσεων  | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
| Μετοχικό<br>κεφάλαιο    | Πίστωση            | Υπόλοιπο μετοχικού κεφαλαίου                                  | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου                                    | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αρνητικό υπόλοιπο μετοχικού κεφαλαίου                         | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
|                         |                    | Μείωση μετοχικού κεφαλαίου                                    | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
| Έσοδα                   | Πίστωση            | Υπόλοιπο εσόδων   | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αύξηση εσόδων   | Θετικός («Κανονικό», δεν χρειάζεται σύμβολο) |
|                         |                    | Αρνητικό υπόλοιπο (συμπεριλαμβανομένων των αναστροφών) εσόδων | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |
|                         |                    | Μείωση εσόδων   | Αρνητικός (Χρειάζεται το σύμβολο μείον «-»)  |

## 3. ΕΝΟΠΙΩΣΗ

11. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στο παρόν παράρτημα, τα υποδείγματα FINREP εκπονούνται με τη χρήση του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, σύμφωνα με το Μέρος 1, τίτλος II, κεφάλαιο 2, τμήμα 2 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις θυγατρικές και τις κοινοπραξίες τους χρησιμοποιώντας τις ίδιες μεθόδους όπως και για την εποπτική ενοποίηση:

- α) μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα ή να απαιτείται από αυτά να εφαρμόζουν τη μέθοδο της καθαρής θέσης σε επενδύσεις σε ασφαλιστικές και μη χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 5 του ΚΚΑ·
- β) μπορεί να επιτρέπεται στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για χρηματοοικονομικές θυγατρικές, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 2 του ΚΚΑ·

▼ **M7**

- γ) μπορεί να απαιτείται από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν τη μέθοδο αναλογικής ενοποίησης για επενδύσεις σε κοινοπραξίες, σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

## 4. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ

## 4.1. Στοιχεία ενεργητικού

12. Ως «λογιστικά χαρτοφυλάκια» νοούνται τα χρηματοοικονομικά μέσα που αθροίζονται με τους κανόνες αποτίμησης. Αυτές οι ομαδοποιήσεις δεν συμπεριλαμβάνουν επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις, υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση που κατατάσσονται στην κατηγορία «Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως», καθώς και τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διακρατούμενα προς πώληση», που εμφανίζονται στα στοιχεία «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση» και «Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση».
13. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:
- α) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση»·
  - β) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·
  - γ) «Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού»·
  - δ) «Δάνεια και Απαιτήσεις»·
  - ε) «Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις».
14. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού:
- α) «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης»·
  - β) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·
  - γ) «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια»·
  - δ) «Χρεωστικοί τίτλοι μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους»· και
  - ε) «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη εμπορικής χρήσης».
15. Στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνονται όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα παράγωγα που δεν διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης υποβάλλονται επίσης σε αυτό το στοιχείο, χωρίς να εξετάζεται η μέθοδος που εφαρμόζεται για τη μέτρηση αυτών των συμβάσεων.

▼ **M7**

Ανεξάρτητα από τη μέθοδο μέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα που δεν κατατάσσονται ως λογιστική αντιστάθμισης ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης. Η εν λόγω ταξινόμηση ισχύει επίσης για τα παράγωγα, τα οποία δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνο οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους.

16. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, οι «μέθοδοι με βάση το κόστος» περιλαμβάνουν εκείνους τους κανόνες αποτίμησης με βάση τους οποίους μετράται ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, κόστος πλέον δεδουλευμένου τόκου μείον ζημίες απομείωσης.
17. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για συμπερίληψη σε άλλα λογιστικά χαρτοφυλάκια. Το εν λόγω λογιστικό χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μετρώνται στο κατώτερο επίπεδο του ποσού τους κατά την αρχική αναγνώριση ή στην εύλογη αξία τους (αποκαλούμενη «LOCOM», δηλαδή η χαμηλότερη τιμή μεταξύ τιμής κτήσης και αγοραίας τιμής).
18. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα ιδρύματα τα οποία επιτρέπεται ή απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια.
19. Τα «Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο μέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις και τα παράγωγα που δεν κατατάσσονται ως λογιστική αντιστάθμισης ταξινομούνται ως παράγωγα εμπορικής χρήσης. Η εν λόγω ταξινόμηση ισχύει επίσης για τα παράγωγα, τα οποία δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνο οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους.

#### 4.2. Υποχρεώσεις

20. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τα ΔΠΧΑ χρησιμοποιούνται για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:
  - α) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση»·
  - β) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων»·
  - γ) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους».
21. Τα ακόλουθα λογιστικά χαρτοφυλάκια με βάση τις εθνικές ΓΑΛΑ χρησιμοποιούνται για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις:
  - α) «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης»· και

▼ **M7**

β) «Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους».

Στις «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης» περιλαμβάνονται όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που ταξινομούνται ως εμπορικής χρήσης, σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο μέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα που δεν κατατάσσονται ως λογιστική αντιστάθμιση ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης. Η εν λόγω ταξινόμηση ισχύει επίσης για τα παράγωγα, τα οποία δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνο οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους.

22. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ, τα ιδρύματα τα οποία επιτρέπεται ή απαιτείται να εφαρμόζουν ορισμένους κανόνες αποτίμησης για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα ΔΠΧΑ υποβάλλουν, στον βαθμό που εφαρμόζονται, τα σχετικά λογιστικά χαρτοφυλάκια.
23. Τα «Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμιση» περιλαμβάνουν παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμιση με βάση τα ΔΠΧΑ. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου ταξινομούνται ως λογιστική αντιστάθμιση, μόνον εφόσον υπάρχουν ειδικοί λογιστικοί κανόνες για παράγωγα τραπεζικού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD και εφόσον τα παράγωγα μειώνουν τον κίνδυνο άλλης θέσης εντός του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο μέτρησης που εφαρμόζεται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, τα παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως οικονομικές αντισταθμίσεις και τα παράγωγα που δεν κατατάσσονται ως λογιστική αντιστάθμιση ταξινομούνται ως παράγωγα εμπορικής χρήσης. Η εν λόγω ταξινόμηση ισχύει επίσης για τα παράγωγα, τα οποία δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, ή αναγνωρίζονται στον ισολογισμό μόνο οι μεταβολές της εύλογης αξίας τους.

## 5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ

### 5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

24. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που θα υποβληθεί στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνει τον δεδουλευμένο τόκο. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η λογιστική αξία των παραγώγων είναι η λογιστική αξία βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δεδουλευμένων, των προσαυξήσεων και των προβλέψεων.
25. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: «Ταμείο», «Παράγωγα», «Μέσα μετοχικού κεφαλαίου», «Χρεωστικοί τίτλοι», και «Δάνεια και προκαταβολές».
26. Οι «Χρεωστικοί τίτλοι» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT.
27. Τα «Δάνεια και προκαταβολές» είναι χρεωστικά μέσα που κατέχει το ίδρυμα και δεν είναι τίτλοι. Αυτό το στοιχείο περιλαμβάνει «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT, καθώς και προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν ως «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT. Οι «Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια» αναφέρονται περαιτέρω στην παράγραφο 41 στοιχείο ζ) του Μέρους 1 του παρόντος παραρτήματος. Κατά συνέπεια, τα «χρεωστικά μέσα» περιλαμβάνουν «δάνεια και προκαταβολές» και «χρεωστικούς τίτλους».

▼ **M7****5.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις**

28. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που θα υποβληθεί στην πλευρά των υποχρεώσεων του ισολογισμού. Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνει τον δεδουλευμένο τόκο. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η λογιστική αξία των παραγών είναι η λογιστική αξία βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δεδουλευμένων, των προσαυξήσεων και των προβλέψεων.
29. Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσων: «Παράγωγα», «Αρνητικές θέσεις», «Καταθέσεις», «Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται», και «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις».
30. Οι «καταθέσεις» ορίζονται όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
31. Οι «χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται» είναι χρεωστικά μέσα που εκδίδονται ως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
32. Οι «άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός από παράγωγα, αρνητικές θέσεις, καταθέσεις και χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται.
33. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» μπορεί να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, όταν μετρώνται είτε στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΛΠ 39.47(α)] είτε στο ποσό που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον τη σωρευτική απόσβεση [ΔΛΠ 39.47(γ)(ii)]. Οι δανειακές δεσμεύσεις υποβάλλονται ως «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις», όταν ορίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με βάση την εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΛΠ 39.4(α)] είτε πρόκειται για δεσμεύσεις παροχής δανείου με επιτόκιο χαμηλότερο της αγοράς [ΔΛΠ 39.4(β), 47(δ)]. Οι προβλέψεις που προκύπτουν από αυτές τις συμβάσεις [ΔΛΠ 39.47(γ)(i), (δ)(i)] αναφέρονται ως προβλέψεις για «Παρεχόμενες δεσμεύσεις και εγγυήσεις».
34. Οι «Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις» μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν μερίσματα προς καταβολή, ποσά προς καταβολή σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, και ποσά προς καταβολή σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή συναλλαγών συναλλάγματος (πληρωτέα για συναλλαγές που αναγνωρίζονται πριν από την ημερομηνία πληρωμής).

**6. ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ**

35. Όπου απαιτείται κατανομή ανά αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι τομείς αντισυμβαλλομένου:
- α) κεντρικές τράπεζες·
- β) γενικές κυβερνήσεις: κεντρικές κυβερνήσεις, κρατικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις, και τοπικές κυβερνήσεις, περιλαμβανομένων διοικητικών φορέων και μη εμπορικών επιχειρήσεων, αλλά εξαιρουμένων δημόσιων επιχειρήσεων και ιδιωτικών επιχειρήσεων που ανήκουν στις εν λόγω διοικήσεις και που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (οι οποίες αναφέρονται στο πεδίο «μη χρηματοδοτικές εταιρείες»): ταμεία κοινωνικής ασφάλισης· και διεθνείς οργανισμοί, όπως η Ευρωπαϊκή Κοινότητα, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών·
- γ) πιστωτικά ιδρύματα: κάθε ίδρυμα που καλύπτεται από τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ («επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό») και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης·

▼ **M7**

- δ) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες: όλες οι χρηματοδοτικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως επενδυτικές επιχειρήσεις, επενδυτικά κεφάλαια, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, και γραφεία εκκαθάρισης, καθώς και χρηματοοικονομικοί οργανισμοί διαμεσολάβησης και επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί.
- ε) μη χρηματοδοτικές εταιρείες: επιχειρήσεις και οιονεί επιχειρήσεις που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση αλλά κυρίως στην παραγωγή εμπορικών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ.
- στ) νοικοκυριά: άτομα ή ομάδες ατόμων ως καταναλωτές, και παραγωγοί αγαθών και μη- χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική κατανάλωση, και ως παραγωγοί εμπορικών αγαθών και μη- χρηματοοικονομικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητές τους δεν είναι εκείνες των οιονεί εταιρειών. Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά και τα οποία ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή μη εμπορικών αγαθών και υπηρεσιών που προορίζονται για συγκεκριμένες ομάδες νοικοκυριών.
36. Η κατανομή ανά τομέα αντισυμβαλλομένου βασίζεται αποκλειστικά στη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες γίνεται με βάση τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη τα οποία ήταν τα πλέον σχετικά, ή καθοριστικά, ώστε να χορηγήσει το ίδρυμα το άνοιγμα. Μεταξύ άλλων κατατάξεων, η κατανομή των από κοινού αναληφθέντων ανοιγμάτων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου, χώρα κατοικίας και κωδικό NACE θα πρέπει να καθορίζεται με βάση τα χαρακτηριστικά του πλέον σχετικού ή καθοριστικού οφειλέτη.

**ΜΕΡΟΣ 2****ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ****1. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ****1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)**

1. Το «Ταμείο» περιλαμβάνουν τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών.
2. Τα «διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε κεντρικές τράπεζες.
3. Οι «Άλλες καταθέσεις όψεως» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση σε πιστωτικά ιδρύματα.
4. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η λογιστική αξία των παραγώνων που δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό ισούται με μηδέν.

Οι «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» περιλαμβάνουν τις επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, κοινοπραξίες και θυγατρικές που δεν είναι πλήρως ή μερικώς ενοποιημένες. Η λογιστική αξία των επενδύσεων που υπολογίζεται για τη χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης περιλαμβάνει τη σχετική υπεραξία.

5. Τα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι χρηματοοικονομικά στοιχεία και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία ισολογισμού, υποβάλλονται στα «Άλλα στοιχεία ενεργητικού». Τα άλλα στοιχεία ενεργητικού μπορεί να περιλαμβάνουν χρυσό, άργυρο και άλλα βασικά εμπορεύματα, ακόμη και όταν κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση.



▼ **M7**

Η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών που έχουν επαναγοραστεί σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD υποβάλλονται ως «Άλλα στοιχεία ενεργητικού», εφόσον είναι δυνατή η παρουσίασή τους ως στοιχείων ενεργητικού βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.

Εφόσον αναγνωρίζονται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα δεδουλευμένα και τα εισπρακτέα των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, των προσαυξήσεων και των εκπτώσεων ή του κόστους συναλλαγών υποβάλλονται από κοινού με το μέσο και όχι ως άλλα στοιχεία ενεργητικού.

6. Τα «Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση» έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.

### 1.2. Υποχρεώσεις (1.2)

7. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η λογιστική αξία των παραγώγων που δεν αναγνωρίζονται στον ισολογισμό ισούται με μηδέν.

Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, οι προβλέψεις για ενδεχόμενες ζημιές που προκύπτουν από το αναποτελεσματικό τμήμα της σχέσης αντιστάθμισης χαρτοφυλακίου υποβάλλονται στη σειρά «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης» ή στη σειρά «Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίων», σε περίπτωση που η ζημία προκύπτει είτε από την αποτίμηση του παραγώγου αντιστάθμισης είτε από την αποτίμηση της αντισταθμισμένης θέσης.

8. Οι προβλέψεις για «Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.

Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι προβλέψεις για «Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους» περιλαμβάνουν το ποσό των ελλειμμάτων στα προγράμματα μακροπρόθεσμων παροχών που απαριθμούνται στο ΔΛΠ 19.153. Το δεδουλευμένο έξοδο από βραχυπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους [ΔΛΠ 19.11(α)], τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών [ΔΛΠ 19.51(α)] και οι παροχές λήξης απασχόλησης [IAS 19.169(α)] περιλαμβάνονται στις «Άλλες υποχρεώσεις».

9. Το «Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση» περιλαμβάνει τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται από το ίδρυμα τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο. Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν στο στοιχείο αυτό τις μετοχές συνεταιρισμού που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να ταξινομηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο.
10. Οι υποχρεώσεις που δεν είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και που, λόγω της φύσης τους, δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε συγκεκριμένα στοιχεία ισολογισμού, υποβάλλονται στις «Άλλες υποχρεώσεις».

Εφόσον αναγνωρίζονται σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα δεδουλευμένα και τα εισπρακτέα των χρηματοοικονομικών μέσων, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, οι προσαυξήσεις και οι εκπτώσεις ή το κόστος συναλλαγών υποβάλλονται από κοινού με το μέσο και όχι ως άλλες υποχρεώσεις.

11. Οι «Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση» έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.

▼ **M7**

12. Τα «Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους» είναι ποσά που έχουν συσχετισθεί σύμφωνα με το άρθρο 38 της οδηγίας BAD. Όταν αναγνωριστούν, εμφανίζονται χωριστά είτε ως υποχρεώσεις στις «προβλέψεις» είτε στο μετοχικό κεφάλαιο στα «λοιπά αποθεματικά».

1.3. **Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)**

13. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις αυτές στο πλαίσιο εφαρμογής του ΔΛΠ 32.
14. Το «Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία κεφαλαίου που εκδόθηκε από το ίδρυμα και που έχει ζητηθεί να καταβληθεί, αλλά δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Εάν η αύξηση κεφαλαίου, που όμως δεν έχει ακόμη καταβληθεί, καταγραφεί ως αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την BAD, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί υποβάλλεται σε αμφότερα τα σκέλη του ισολογισμού. Το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο υποβάλλεται στο στοιχείο «Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί» στο υπόδειγμα 1.3 και ως εισπρακτέο ποσό από τους μετόχους στο στοιχείο «άλλα στοιχεία ενεργητικού» στο υπόδειγμα 1.1. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΠΛΑ με βάση την οδηγία BAD, εάν η αύξηση κεφαλαίου είναι δυνατόν να καταγραφεί μόνο μετά την είσπραξη της πληρωμής από τους μετόχους, το μη καταβεβλημένο κεφάλαιο δεν υποβάλλεται στο υπόδειγμα 1.3.
15. Το «Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων» περιλαμβάνει το στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων (δηλαδή, χρηματοοικονομικά μέσα που περιέχουν τόσο υποχρέωση όσο και στοιχείο ιδίων κεφαλαίων) που εκδίδονται από το ίδρυμα, όταν είναι διαχωρισμένο σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο (περιλαμβανομένων σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων με πολλαπλά ενσωματωμένα παράγωγα, των οποίων οι αξίες είναι αλληλοεξαρτώμενες).
16. Τα «Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου» περιλαμβάνουν μέσα μετοχικού κεφαλαίου που είναι χρηματοοικονομικά μέσα, πλην του «Κεφαλαίου» και του «Στοιχείου ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων».
17. Τα «Άλλα μέσα μετοχικού κεφαλαίου» αποτελούνται από όλα τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου που δεν είναι χρηματοοικονομικά μέσα, και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, συναλλαγές που αφορούν παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών και διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους [ΔΠΧΑ 2.10].
18. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα «Αποθεματικά αναπροσαρμογής» περιλαμβάνουν το ποσό των αποθεματικών που προκύπτει από την πρώτη έγκριση όσον αφορά το ΔΛΠ, ή τις συμβατές εθνικές ΓΑΛΑ, που δεν έχει ενταχθεί σε άλλα είδη αποθεματικών.
19. Τα «Άλλα αποθεματικά» χωρίζονται σε «Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» και «Άλλα». Τα «Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημίες επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» περιλαμβάνουν το συσσωρευμένο ποσό εσόδων και εξόδων που προκύπτουν από τις προαναφερθείσες επενδύσεις, μέσω των αποτελεσμάτων κατά τα προηγούμενα έτη. Τα «Άλλα» περιλαμβάνουν διαφορετικά αποθεματικά από εκείνα που αναγράφονται χωριστά σε άλλα στοιχεία και μπορεί να περιλαμβάνουν νόμιμο αποθεματικό και καταστατικό αποθεματικό.
20. Οι «Ίδιες μετοχές» καλύπτουν όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν τα χαρακτηριστικά μέσων ιδίων κεφαλαίων τα οποία επαναποκτήθηκαν από το ίδρυμα.

▼ M7

## 2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (2)

21. Τα έσοδα από τόκους και τα έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά μέσα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση, και από χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, υποβάλλονται είτε χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες από τα στοιχεία «έσοδα από τόκους» και «έξοδα από τόκους» («καθαρή τιμή») είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων («ακαθάριστη τιμή»).
22. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα ακόλουθα στοιχεία καταναμημένα ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια:
- α) «Έσοδα από τόκους»·
- β) «Έξοδα από τόκους»·
- γ) «Έσοδα από μερίσματα»·
- δ) «Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά»·
- ε) «Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων».
23. Τα «Έσοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου» και τα «Έξοδα από τόκους. Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου» περιλαμβάνουν τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα εκείνα που κατατάσσονται στην κατηγορία «λογιστική αντιστάθμιση» που καλύπτουν τον κίνδυνο επιτοκίου. Αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους σε ακαθάριστη βάση, ώστε να παρουσιαστούν ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα στοιχεία αντιστάθμισης με τα οποία συνδέονται.
24. Τα ποσά που σχετίζονται με τα παράγωγα που κατατάσσονται στην κατηγορία «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση», τα οποία είναι μέσα αντιστάθμισης από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη, μπορούν να αναφέρονται ως έσοδα και έξοδα από τόκους, ώστε να παρουσιαστούν ορθά έσοδα και έξοδα από τόκους από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζονται. Αυτά τα ποσά συμπεριλαμβάνονται ως τμήμα των στοιχείων «Έσοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» και «Έξοδα από τόκους. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση».
25. Τα «Έσοδα από τόκους – άλλα στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνουν τα ποσά των εσόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία. Το στοιχείο αυτό είναι δυνατόν να περιλαμβάνει τα έσοδα από τόκους που σχετίζονται με μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως, και με τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, καθώς και καθαρά έσοδα από τόκους από καθαρό στοιχείο ενεργητικού καθορισμένων παροχών.

Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο αναφέρονται στα έσοδα από τόκους στο στοιχείο «Έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων». Οι εν λόγω υποχρεώσεις και οι τόκοι τους οδηγούν σε θετική απόδοση για το ίδρυμα.

## ▼ M7

26. Τα «Έξοδα από τόκους – άλλες υποχρεώσεις» περιλαμβάνουν τα ποσά των εξόδων από τόκους που δεν περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία. Το εν λόγω στοιχείο μπορεί να περιλαμβάνει έξοδα από τόκους που σχετίζονται με υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση, έξοδα που προκύπτουν από αυξήσεις της λογιστικής αξίας μιας πρόβλεψης η οποία αντανακλά την πάροδο του χρόνου ή καθαρά έξοδα από τόκους από καθαρές υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών.

Βάσει των ΔΠΧΑ και εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, οι τόκοι που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο αναφέρονται στα έξοδα από τόκους στο στοιχείο «Έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού». Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και οι τόκοι τους οδηγούν σε αρνητική απόδοση για το ίδρυμα.

27. Τα «Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες» περιλαμβάνει τα κέρδη ή τις ζημίες που προκύπτουν από τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες.
28. Τα έσοδα από μερίσματα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, και από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, υποβάλλονται είτε ως «έσοδα από μερίσματα» χωριστά από άλλα κέρδη και ζημίες από τις κατηγορίες αυτές είτε ως μέρος των κερδών ή ζημιών από αυτές τις κατηγορίες μέσων. Τα έσοδα από μερίσματα θυγατρικών, συγγενών εταιρειών και κοινοπραξιών που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης υποβάλλονται στο πεδίο «Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» και, σύμφωνα με το ΔΛΠ 28.10, η λογιστική αξία της επένδυσης μειώνεται για εκείνα που υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Βάσει των ΔΠΧΑ, τα κέρδη ή οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης των επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις αναφέρονται στο πεδίο «Μερίδιο των κερδών ή (-) ζημιών επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις».
29. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι απομειώσεις σχετικά με «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο κόστος» περιλαμβάνουν ζημίες απομείωσης που προκύπτουν από την εφαρμογή των κανόνων απομείωσης στο ΔΛΠ 39.66. Σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η «Απομείωση αξίας ή αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» περιλαμβάνει όλες τις προβλέψεις και τον αντιλογισμό των προβλέψεων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται με βάση μεθόδους κόστους λόγω μεταβολής της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη.
30. Για τα «Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμιση, καθαρά», τα ιδρύματα αναφέρουν μεταβολές στην εύλογη αξία των μέσων αντιστάθμισης και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, συμπεριλαμβανομένου του αποτελέσματος της αναποτελεσματικότητας από τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών και τις αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε πράξεις εξωτερικού.

## 3. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (3)

31. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, ο «Φόρος εισοδήματος» αφορά στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν» και ο «Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δύνανται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα (κέρδη ή (-) ζημίες)» [ΔΛΠ 1.91 (β), IG6] αναφέρονται ως στοιχεία χωριστών γραμμών.

▼ M7

## 4. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΝΑ ΜΕΣΟ ΚΑΙ ΑΝΑ ΤΟΜΕΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (4)

32. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αναλύονται ανά μέσο και – όπου απαιτείται – ανά αντισυμβαλλόμενο.
33. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου αναφέρονται με μια συγκεκριμένη κατανομή («εκ των οποίων»), για τον εντοπισμό μέσων που μετρώνται με βάση το κόστος και συγκεκριμένων τομέων αντισυμβαλλομένου μόνον. Δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας BAD, τα μέσα μετοχικού κεφαλαίου αναφέρονται με μια συγκεκριμένη κατανομή («εκ των οποίων»), για τον εντοπισμό μη εισηγμένων και συγκεκριμένων τομέων αντισυμβαλλομένου μόνον.
34. Για τα διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα αναφέρουν την εύλογη αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, καθώς και των μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, αντίστοιχα, και το σωρευτικό ποσό των ζημιών απομείωσης που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το άθροισμα της εύλογης αξίας μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και της εύλογης αξίας απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού είναι η λογιστική αξία των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού.
35. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως «Δάνεια και απαιτήσεις» ή ως «Διακρατούμενα έως τη λήξη», αναφέρεται η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού. Οι προβλέψεις κατανέμονται στις «Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα», στις «Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά», και στις «Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν». Βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ στο πλαίσιο της οδηγίας BAD, για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως «μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που μετρώνται με βάση τη μέθοδο κόστους», αναφέρεται η ακαθάριστη λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού.
36. Οι «Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα» περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό απομείωσης που σχετίζεται με χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν αποτιμηθεί μεμονωμένα.
37. Οι «Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά» περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό συνολικής απομείωσης, υπολογιζόμενο επί ασήμαντων δανείων που απομειώνονται σε μεμονωμένη βάση και για τα οποία το ίδρυμα αποφασίζει να χρησιμοποιήσει στατιστική προσέγγιση (η βάση χαρτοφυλακίου). Η εν λόγω προσέγγιση δεν αποκλείει τη μεμονωμένη αξιολόγηση απομείωσης δανείων που είναι μεμονωμένα ασήμαντα και, συνεπώς, να τα αναφέρει ως ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα.
38. Οι «Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν» περιλαμβάνουν το σωρευτικό ποσό των συνολικών απομειώσεων, καθοριζόμενων επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν είναι απομειωμένα σε μεμονωμένη βάση. Για «προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν», μπορούν να εφαρμόζονται το ΔΛΠ 39.59(στ), και τα OE87 και OE90.

Οι «Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου» περιλαμβάνουν τόσο τις γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου όσο και τις γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου. Από τις γενικές προβλέψεις τραπεζικού κινδύνου υποβάλλεται μόνο το μέρος που αφορά τη λογιστική αξία των δανείων (άρθρο 37.2 της BAD).

## ▼ M7

39. Το άθροισμα μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού και απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού, χωρίς όλες τις προβλέψεις, ισούται με τη λογιστική αξία.
40. Το υπόδειγμα 4.5 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των «Δανείων και προκαταβολών» και των «Χρεωστικών τίτλων» που εμπίπτουν στον ορισμό του «χρέους μειωμένης εξασφάλισης», στην παράγραφο 54 του παρόντος Μέρους.

## 5. ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΑΝΑ ΠΡΟΪΟΝ (5)

41. Η «λογιστική αξία» των δανείων και των προκαταβολών υποβάλλεται ανά είδος προϊόντος, χωρίς απαλλαγές λόγω απομείωσης. Υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση που ταξινομούνται ως «Μετρητά, διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως» αναφέρονται επίσης σε αυτό το υπόδειγμα. Δάνεια και προκαταβολές, ανεξάρτητα από το «λογιστικό χαρτοφυλάκιο» στο οποίο περιλαμβάνονται, κατανέμονται στα ακόλουθα προϊόντα:
- α) οι λογαριασμοί «Σε πρώτη ζήτηση (όψεως) και σύντομης προειδοποίησης (τρέχων λογαριασμός)» περιλαμβάνουν υπόλοιπα εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση (όψεως), με σύντομη προθεσμία, τρέχοντες λογαριασμούς και παρόμοια υπόλοιπα, που μπορεί να περιλαμβάνουν δάνεια που είναι καταθέσεις μιας ημέρας για τον δανειολήπτη, ανεξάρτητα από τη νομική τους μορφή. Επίσης περιλαμβάνουν «υπεραναλήψεις» που είναι χρεωστικά υπόλοιπα σε υπόλοιπα τρεχόντων λογαριασμών·
- β) οι «Οφειλές πιστωτικών καρτών» περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγήθηκαν είτε μέσω καρτών μεταγενέστερης χρέωσης είτε μέσω πιστωτικών καρτών (κανονισμός BSI της EKT)·
- γ) οι «Εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις» περιλαμβάνουν δάνεια προς άλλους οφειλέτες που χορηγούνται με βάση τιμολόγια ή άλλα έγγραφα τα οποία δίνουν το δικαίωμα είσπραξης των εσόδων των συναλλαγών για την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) (με ή χωρίς δικαίωμα προσφυγής)·
- δ) οι «Χρηματοδοτικές μισθώσεις» περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των εισπρακτέων χρηματοδοτικών μισθώσεων. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι «εισπρακτέες απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις» ορίζονται σύμφωνα με το ΔΛΠ 17·
- ε) τα «Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης» περιλαμβάνουν τη χρηματοδότηση που χορηγείται σε αντάλλαγμα τίτλων που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών επαναγοράς ή έχουν αποτελέσει αντικείμενο δανεισμού βάσει συμφωνιών δανειοδοσίας τίτλων·
- στ) τα «Άλλα προθεσμιακά δάνεια» περιλαμβάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα με συμβατικά καθορισμένη ληκτότητα ή όρους που δεν περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία·
- ζ) οι «Προκαταβολές που δεν είναι δάνεια» συμπεριλαμβάνουν προκαταβολές που δεν μπορούν να ταξινομηθούν στα «δάνεια» σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί) και στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών (όπως οι επιταγές και οι άλλες μορφές πληρωμής που έχουν σταλεί για είσπραξη)·

▼ M7

- η) τα «Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία]» περιλαμβάνουν τα δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητα, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/ασφάλειας (συνήθως αναφέρεται ως λόγος «δανείου/αξίας»).
- θ) τα «Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια» περιλαμβάνουν δάνεια που καλύπτονται επίσημα από εξασφαλίσεις, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/ασφάλειας (αποκαλούμενος λόγος «δανείου/αξίας»), εκτός από τα «Δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία», τις «Χρηματοδοτικές μισθώσεις» και τα «Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης». Η εξασφάλιση αυτή περιλαμβάνει δεσμεύσεις τίτλων, μετρητά και άλλες εξασφαλίσεις.
- ι) η «Καταναλωτική πίστη» περιλαμβάνει τα δάνεια που χορηγούνται κυρίως για προσωπική κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών (κανονισμός BSI της EKT).
- ια) τα «Στεγαστικά δάνεια» περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες για ίδια χρήση και μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης (κανονισμός BSI της EKT).
- ιβ) τα «Δάνεια χρηματοδότησης έργων» περιλαμβάνουν τα δάνεια που έχουν ανακτηθεί αποκλειστικά από το εισόδημα των έργων που χρηματοδοτήθηκαν από τα εν λόγω δάνεια.
6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΩΝ ΣΕ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΑΝΑ ΚΩΔΙΚΟ NACE (6)
42. Η ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και των προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατατάσσεται ανά τομέα οικονομικών δραστηριοτήτων, με τη χρήση κωδικών του κανονισμού NACE («κωδικοί NACE»), βάσει της κύριας δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου.
43. Η κατάταξη των ανοιγμάτων που έχουν αναλάβει από κοινού περισσότεροι από ένας οφειλέτες πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 36 του Μέρους 1.
44. Η υποβολή των κωδικών NACE πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης, (ανά «τιμήμα»).
45. Για τους χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων, ως «Ακαθάριστη λογιστική αξία» νοείται η λογιστική αξία χωρίς τη «Σωρευτική απομείωση αξίας». Για τους χρεωστικούς τίτλους στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ως «Ακαθάριστη λογιστική αξία» νοείται η λογιστική αξία χωρίς τις «Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου».
46. Η «Σωρευτική απομείωση αξίας» υποβάλλεται για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω άλλων συνολικών εσόδων. Τα αριθμητικά στοιχεία για τις «Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» υποβάλλονται για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η «Σωρευτική απομείωση αξίας» περιλαμβάνει ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμήθηκαν μεμονωμένα και συνολικά, όπως ορίζονται στις παραγράφους 36 και 37, καθώς και τις «Συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν», όπως ορίζονται στην παράγραφο 38, αλλά δεν περιλαμβάνουν τα ποσά «Σωρευτικών διαγραφών», όπως ορίζονται στην παράγραφο 49 του παρόντος Μέρους.

## ▼ M7

## 7. ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΑ Η ΑΠΟΜΕΙΩΜΕΝΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ (7)

47. Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι είναι ληξιπρόθεσμοι, αλλά όχι απομειωμένοι κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή, υποβάλλονται για τα λογιστικά χαρτοφυλάκια που υπόκεινται σε απομείωση αξίας. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα εν λόγω λογιστικά χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν τις κατηγορίες «Διαθέσιμα προς πώληση», «Δάνεια και Απαιτήσεις» και «Διακρατούμενα έως τη λήξη». Βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ στο πλαίσιο της οδηγίας BAD, τα εν λόγω λογιστικά χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν επίσης «Χρεωστικούς τίτλους μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους» και «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης».
48. Τα στοιχεία ενεργητικού θεωρούνται ληξιπρόθεσμα όταν οι αντισυμβαλλόμενοι δεν έχουν πραγματοποιήσει μια πληρωμή, όταν οφείλεται σύμφωνα με τη σύμβαση. Τα συνολικά ποσά αυτών των στοιχείων ενεργητικού υποβάλλονται και αναλύονται σύμφωνα με τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης της παλαιότερης ληξιπρόθεσμης δόσης. Η ανάλυση ληξιπρόθεσμων δεν περιλαμβάνει τυχόν απομειωμένα στοιχεία ενεργητικού. Η λογιστική αξία απομειωμένων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού υποβάλλεται χωριστά από τα ληξιπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού.
49. Η στήλη «Σωρευτικές διαγραφές» περιλαμβάνει το σωρευτικό ποσό του τόκου κεφαλαίου και του τόκου καθυστέρησης κάθε χρεωστικού τίτλου που το ίδρυμα δεν αναγνωρίζει πλέον, επειδή θεωρούνται μη εισπράξιμοι, ανεξαρτήτως του χαρτοφυλακίου στο οποίο συμπεριλήφθηκαν. Τα ποσά αυτά υποβάλλονται έως την ολοκληρωτική εξάλειψη όλων των δικαιωμάτων του ιδρύματος (μέχρι την εκπνοή της περιόδου παραγραφής, τη διαγραφή ή για άλλες αιτίες) ή μέχρι την ανάκτηση.
50. Οι «Διαγραφές» θα μπορούσαν να οφείλονται τόσο σε μειώσεις στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται απευθείας στα κέρδη ή τις ζημίες όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημίες που ανελήφθησαν έναντι της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

## 8. ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (8)

51. Οι «Καταθέσεις» ορίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως στον κανονισμό BSI της ΕΚΤ, και οι ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμειωτηρίου ταξινομούνται σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της ΕΚΤ και κατανέμονται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο. Ειδικότερα, οι μη μεταβιβάσιμες αποταμειωτικές καταθέσεις όψεως, για τις οποίες αν και από νομική άποψη υπάρχει η δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση, υπόκεινται σε σημαντικές ποινές και περιορισμούς και έχουν χαρακτηριστικά που προσιδιάζουν ιδιαίτερα στις καταθέσεις μιας ημέρας, ταξινομούνται ως καταθέσεις υπό προειδοποίηση.
52. Οι «Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται» διαχωρίζονται στα ακόλουθα είδη προϊόντων:
- α) τα «Πιστοποιητικά καταθέσεων», τα οποία είναι τίτλοι που επιτρέπουν στους κατόχους να αποσύρουν ποσά από έναν λογαριασμό·
  - β) τους «Τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού», σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του ΚΚΑ·
  - γ) τα «Καλυμμένα ομόλογα», σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 1 του ΚΚΑ·



## ▼ M7

δ) τις «Υβριδικές συμβάσεις», που περιλαμβάνουν συμβάσεις με ενσωματωμένα παράγωγα·

ε) οι «Άλλοι χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται», που περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους που δεν καταγράφονται στις προηγούμενες σειρές και γίνεται αντίστοιχη διάκριση σε μετατρέψιμους και μη μετατρέψιμους τίτλους.

53. Οι «Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης» που έχουν εκδοθεί αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί. Οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης που έχουν εκδοθεί με τη μορφή τίτλων ταξινομούνται ως «Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονται», ενώ οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ταξινομούνται ως «Καταθέσεις».

54. Το υπόδειγμα 8.2 περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των «Καταθέσεων» και των «Χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται» και ανταποκρίνεται στον ορισμό του χρέους μειωμένης εξασφάλισης που ταξινομείται ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Τα μέσα «Χρέους μειωμένης εξασφάλισης» παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφού έχουν ικανοποιηθεί όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας (κανονισμός BSI της EKT).

9. ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (9)

55. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία εκτός ισολογισμού που αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού κατανέμονται σε δανειακές δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρασχέθηκαν, καθώς και άλλες δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν.

56. Οι πληροφορίες για τις δανειακές δεσμεύσεις, τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και τις άλλες δεσμεύσεις που χορηγήθηκαν και ελήφθησαν περιλαμβάνουν τόσο ανακλητές όσο και μη ανακλητές δεσμεύσεις.

57. Οι «Δανειακές δεσμεύσεις» είναι σταθερές δεσμεύσεις για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως «Δανειακές δεσμεύσεις»:

α) «Προθεσμιακές καταθέσεις».

β) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις», που περιλαμβάνουν συμφωνίες «δανεισμού» ή παρέχουν «διευκολύνσεις αποδοχής» σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις.

58. Οι «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» είναι συμβάσεις βάσει των οποίων ο εκδότης πρέπει να καταβάλει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου λόγω ζημίας που υπέστη από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, οι εν λόγω συμβάσεις πληρούν τις προϋποθέσεις των ΔΛΠ 39.9 και ΔΠΧΑ 4.Α για τον ορισμό των συμβάσεων χρηματοοικονομικής εγγυήσης. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις»:

α) «Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»·

## ▼ M7

- β) «Πιστωτικά παράγωγα» που ανταποκρίνονται στον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης·
- γ) «Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»·
59. Οι «Άλλες δεσμεύσεις» περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ:
- α) «Μη καταβληθέν τμήμα μερικώς πληρωθέντων τίτλων και μετοχών»·
- β) «Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων που έχουν εκδοθεί ή βεβαιωθεί»·
- γ) «Εκτός ισολογισμού στοιχεία χρηματοδότησης του εμπορίου»·
- δ) «Πιστώσεις έναντι φορτωτικών εγγράφων, στις οποίες τα εμπορεύματα χρησιμεύουν ως πρόσθετη εγγύηση και άλλες αυτοεξοφλούμενες συναλλαγές»·
- ε) «Εγγυήσεις και ασφάλειες» (περιλαμβανομένων των εγγυήσεων συμμετοχής σε διαγωνισμό και των εγγυήσεων καλής εκτέλεσης) και «εγγυήσεις που δεν αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»·
- στ) «Εγγυήσεις φορτωτικής, τελωνειακές εγγυήσεις και εγγυήσεις καταβολής φόρου»·
- ζ) «Διευκολύνσεις έκδοσης αξιών (“NIF”) και ανανεούμενες ασφαλιστικές διευκολύνσεις (“RUF”))»·
- η) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις» που περιλαμβάνουν συμφωνίες «δανεισμού» ή παρέχουν «διευκολύνσεις αποδοχής», όταν οι όροι και οι προϋποθέσεις δεν είναι προκαθορισμένοι·
- θ) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις» που περιλαμβάνουν συμφωνίες «αγοράς τίτλων» ή «παρέχουν εγγυήσεις»·
- ι) «Μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις για εγγυήσεις συμμετοχής σε διαγωνισμό και εγγυήσεις καλής εκτέλεσης»·
- ια) «Άλλα στοιχεία εκτός ισολογισμού» στο παράρτημα I του ΚΚΑ.
60. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα ακόλουθα στοιχεία αναγνωρίζονται στον ισολογισμό και, κατά συνέπεια, δεν θα πρέπει να υποβάλλονται ως ανοίγματα εκτός ισολογισμού:
- α) τα «πιστωτικά παράγωγα» τα οποία δεν πληρούν τον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων είναι «παράγωγα» σύμφωνα με το ΔΛΠ 39·
- β) οι «Αποδοχές» είναι οι υποχρεώσεις ενός ιδρύματος να καταβάλει κατά τη λήξη την ονομαστική αξία μιας συναλλαγματικής, η οποία συνήθως καλύπτει την πώληση αγαθών. Κατά συνέπεια, κατατάσσονται ως «εμπορικές εισπρακτέες απαιτήσεις» στον ισολογισμό·
- γ) οι «Οπισθογραφίες αξιογράφων» δεν πληρούν τα κριτήρια για ανάκληση της αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39·

## ▼ M7

- δ) οι «Συναλλαγές με δικαίωμα προσφυγής» δεν πληρούν τα κριτήρια για ανάκληση της αναγνώρισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- ε) τα «Στοιχεία ενεργητικού που έχουν αγοραστεί βάσει συμφωνιών μελλοντικής αγοράς» είναι «παράγωγα» σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.
- στ) «Συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης και άλλες εκχωρήσεις με υποχρέωση επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 3 και 5 της οδηγίας 86/635/ΕΟΚ». Σε αυτές τις συμβάσεις, ο εκδοχέας έχει το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, να επιστρέψει τα στοιχεία ενεργητικού σε τιμή συμφωνηθείσα εκ των προτέρων σε μια καθορισμένη ημερομηνία (ή που θα καθοριστεί). Ως εκ τούτου, οι εν λόγω συμβάσεις ανταποκρίνονται στον ορισμό των παραγώγων σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.9.

61. Στο πεδίο «εκ των οποίων: σε αθέτηση» περιλαμβάνεται το ονομαστικό ποσό των εν λόγω δανειακών δεσμεύσεων, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και άλλων αναληφθεισών δεσμεύσεων των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος έχει ευρεθεί σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
62. Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, το «Ονομαστικό ποσό» είναι το ποσό που αντιπροσωπεύει καλύτερα το μέγιστο άνοιγμα του ιδρύματος σε πιστωτικό κίνδυνο, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν εξασφαλίσεις υπό κατοχή ή άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις. Ειδικότερα, για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που παρέχονται, το ονομαστικό ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να καταβάλει η οικονομική οντότητα, εάν καταπέσει η εγγύηση. Για δανειακές δεσμεύσεις, το ονομαστικό ποσό είναι το μη αναληφθέν ποσό που έχει δεσμευθεί να δανείσει το ίδρυμα. Τα ονομαστικά ποσά είναι αξίες ανοίγματος πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής και τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.
63. Στο υπόδειγμα 9.2, για δανειακές δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό μη αναληφθέν ποσό που ο αντισυμβαλλόμενος έχει δεσμευθεί να δανείσει στο ίδρυμα. Για άλλες δεσμεύσεις που ελήφθησαν, το ονομαστικό ποσό είναι το συνολικό ποσό για το οποίο έγινε δέσμευση από το άλλο μέρος στη συναλλαγή. Για χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν, το «μέγιστο ποσό της εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να κληθεί να πληρώσει ο αντισυμβαλλόμενος, εάν καταπέσει η εγγύηση. Όταν μια χρηματοοικονομική εγγύηση που ελήφθη έχει εκδοθεί από περισσότερους από έναν εγγυητές, το ποσό της εγγύησης υποβάλλεται μόνον μία φορά στο παρόν υπόδειγμα· το ποσό της εγγύησης κατανέμεται στον εγγυητή που είναι πιο συναφής για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.

## 10. ΠΑΡΑΓΩΓΑ (10 ΚΑΙ 11)

64. Η λογιστική αξία και το ονομαστικό ποσό των παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση και των παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμιση υποβάλλονται ανά είδος υποκειμένου κινδύνου, είδος αγοράς (εξωχρηματοπιστηριακά έναντι οργανωμένων αγορών) και ανά είδος προϊόντος.

Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, όλα τα παράγωγα εμπορικής χρήσης και αντιστάθμισης αναφέρονται στα εν λόγω υποδείγματα ανεξαρτήτως του χαρτοφυλακίου ή του κατά πόσον αναγνωρίζονται στον ισολογισμό βάσει των σχετικών εθνικών ΓΑΛΑ.

65. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμιση ανά είδος αντιστάθμισης.

## ▼ M7

66. Τα παράγωγα που περιλαμβάνονται σε υβριδικά μέσα, τα οποία έχουν διαχωριστεί από το κύριο συμβόλαιο, αναφέρονται στα υποδείγματα 10 και 11, ανάλογα με τη φύση του παραγώγου. Το ποσό του κύριου συμβολαίου δεν περιλαμβάνεται στα εν λόγω υποδείγματα. Ωστόσο, εάν το υβριδικό μέσο αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η σύμβαση περιλαμβάνεται ως σύνολο στην κατηγορία των προοριζόμενων για διαπραγμάτευση ή των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (και, ως εκ τούτου, τα ενσωματωμένα παράγωγα δεν υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11).

## 10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου

67. Όλα τα παράγωγα ταξινομούνται στις παρακάτω κατηγορίες κινδύνων:
- α) **Επιτόκιο:** Τα παράγωγα επιτοκίου είναι συμβάσεις που σχετίζονται με τοκοφόρο χρηματοοικονομικό μέσο του οποίου οι ταμειακές ροές καθορίζονται με την παραπομπή σε επιτόκια αναφοράς ή άλλη σύμβαση επιτοκίου, όπως δικαίωμα προαίρεσης επί συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης για την αγορά κρατικών ομολόγων. Η εν λόγω κατηγορία περιορίζεται σε εκείνες τις πράξεις στις οποίες όλα τα σκέλη είναι εκτεθειμένα στο επιτόκιο ενός μόνον νομίσματος. Κατά συνέπεια, εξαιρούνται οι συμβάσεις που αφορούν τις πράξεις συναλλάγματος ενός ή περισσότερων ξένων νομισμάτων, όπως ανταλλαγές συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα και δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, καθώς και άλλες συμβάσεις των οποίων το πρωταρχικό χαρακτηριστικό κινδύνου είναι ο συναλλαγματικός κίνδυνος, τα οποία πρέπει να υποβάλλονται ως συμβάσεις συναλλάγματος. Οι συμβάσεις επιτοκίου περιλαμβάνουν προθεσμιακές συμφωνίες επιτοκίου, συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων στο ίδιο νόμισμα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων, δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου (συμπεριλαμβανομένων ανώτατων ορίων, ανώτατων και κατώτατων ορίων διακύμανσης επιτοκίου, περιθώρια), δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής επιτοκίου και τίτλους επιλογής (warrants) επιτοκίου.
  - β) **Μετοχικό κεφάλαιο:** τα παράγωγα επί μετοχών είναι συμβάσεις των οποίων η απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, συνδέεται με την τιμή μιας συγκεκριμένης μετοχής ή με έναν δείκτη τιμών των μετοχών.
  - γ) **Συνάλλαγμα και χρυσός:** Αυτά τα παράγωγα περιλαμβάνουν συμβάσεις που αφορούν την ανταλλαγή νομισμάτων στην προθεσμιακή αγορά και το άνοιγμα σε χρυσό. Επομένως, καλύπτουν τις μελλοντικές αγορές, τις πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος, τις πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων (συμπεριλαμβανομένων των διασυναλλαγματικών πράξεων ανταλλαγών επιτοκίων), τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης νομίσματος, τα δικαιώματα προαίρεσης επί νομισμάτων, τα δικαιώματα προαίρεσης συμφωνιών ανταλλαγής νομίσματος και τους τίτλους επιλογής (warrants) νομίσματος. Τα παράγωγα συναλλάγματος περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, είτε σε επιτόκια είτε σε συναλλαγματικές ισοτιμίες. Οι συμβάσεις χρυσού περιλαμβάνουν όλες τις πράξεις που συνεπάγονται άνοιγμα για το εν λόγω εμπόρευμα.
  - δ) **Πίστωση:** Τα πιστωτικά παράγωγα είναι συμβάσεις που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και στις οποίες η πληρωμή συνδέεται κυρίως με κάποια μέτρηση της πιστοληπτικής ικανότητας μιας συγκεκριμένης πίστωσης αναφοράς. Οι συμβάσεις καθορίζουν μια ανταλλαγή πληρωμών, κατά την οποία τουλάχιστον ένα από τα δύο σκέλη καθορίζεται από τις επιδόσεις της πίστωσης αναφοράς. Οι πληρωμές μπορούν να ενεργοποιηθούν από ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένης μιας αθέτησης, μιας υποβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ή μιας προκαθορισμένης μεταβολής στο πιστωτικό περιθώριο του στοιχείου ενεργητικού αναφοράς.

▼ M7

- ε) Βασικό εμπόρευμα: Αυτά τα παράγωγα είναι συμβάσεις με απόδοση, ή ένα τμήμα της απόδοσής τους, που συνδέεται με την τιμή, ή με έναν δείκτη τιμών, βασικού εμπορεύματος, όπως πολύτιμα μέταλλα (εκτός από χρυσό), πετρέλαιο, ξυλεία ή γεωργικά προϊόντα.
- στ) Άλλα: Αυτά τα παράγωγα είναι όποιες άλλες συμβάσεις παραγών, οι οποίες δεν συνεπάγονται άνοιγμα έναντι συναλλαγματικού κινδύνου, κινδύνου επιτοκίου, κινδύνου ιδίων κεφαλαίων, κινδύνου βασικού εμπορεύματος ή πιστωτικού κινδύνου, όπως τα κλιματικά παράγωγα ή τα ασφαλιστικά παράγωγα.
68. Όταν ένα παράγωγο επηρεάζεται από περισσότερα από ένα είδη υποκείμενου κινδύνου, το μέσο κατανέμεται στο πλέον ευαίσθητο είδος κινδύνου. Για παράγωγα πολλαπλών ανοιγμάτων, σε περίπτωση αβεβαιότητας, οι πράξεις κατανέμονται με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:
- α) Βασικά εμπορεύματα: Όλες οι συναλλαγές παραγών που αφορούν βασικό εμπόρευμα ή δείκτη ανοίγματος βασικού εμπορεύματος, είτε περιλαμβάνουν από κοινού άνοιγμα σε βασικά εμπορεύματα είτε όχι, καθώς και τυχόν άλλη κατηγορία κινδύνου που μπορεί να περιλαμβάνει συνάλλαγμα, επιτόκιο ή μετοχικό κεφάλαιο, υποβάλλονται σε αυτήν την κατηγορία.
- β) Μετοχικό κεφάλαιο: Με εξαίρεση τις συμβάσεις με άνοιγμα από κοινού σε βασικά εμπορεύματα και μετοχές, που πρέπει να υποβάλλονται ως βασικά εμπορεύματα, όλες οι συναλλαγές παραγών με σύνδεση με τις επιδόσεις των μετοχών ή των δεικτών μετοχών υποβάλλονται στην κατηγορία μετοχών. Οι πράξεις μετοχικού κεφαλαίου με άνοιγμα σε ξένο συνάλλαγμα ή επιτόκιο θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτήν την κατηγορία.
- γ) Συνάλλαγμα και χρυσός: Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές παραγών (με εξαίρεση εκείνες που έχουν ήδη υποβληθεί στην κατηγορία βασικού εμπορεύματος ή μετοχών) με άνοιγμα σε περισσότερα του ενός νομίσματα, που αφορούν είτε τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα είτε συναλλαγματικές ισοτιμίες.

## 10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα

69. Η «λογιστική αξία» για όλα τα παράγωγα (αντιστάθμιση ή διαπραγμάτευση) είναι η εύλογη αξία σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Τα παράγωγα με θετική εύλογη αξία (άνω του μηδενός), είναι «χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» και τα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία (υπό του μηδενός) είναι «χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις». Η «λογιστική αξία» αναφέρεται χωριστά για παράγωγα με θετική εύλογη αξία («χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού») και για εκείνα με αρνητική εύλογη αξία («χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»). Κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, ένα παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού» ή «χρηματοοικονομική υποχρέωση» ανάλογα με την αρχική εύλογη αξία του. Μετά την αρχική αναγνώριση, καθώς η εύλογη αξία ενός παράγωγου αυξάνεται ή μειώνεται, οι όροι της ανταλλαγής μπορεί να καταστούν είτε ευνοϊκοί για το ίδρυμα (και το παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού») είτε δυσμενείς (και το παράγωγο ταξινομείται ως «χρηματοοικονομική υποχρέωση»).

Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, η αναφερόμενη λογιστική αξία είναι η λογιστική αξία συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των δεδουλευμένων, των προσαυξησέων και των προβλέψεων, εφόσον προβλέπεται βάσει των εθνικών ΓΑΛΑ. Επιπροσθέτως των λογιστικών αξιών, οι αγοραίες αξίες αναφέρονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σύμφωνα με τις εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD.

▼ M7

70. Το «ονομαστικό ποσό» είναι η ακαθάριστη ονομαστική αξία όλων των πράξεων που έχουν συμφωνηθεί και δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Συγκεκριμένα, για τον καθορισμό του ονομαστικού ποσού λαμβάνονται υπόψη τα εξής:
- α) Για συμβάσεις με ποικίλα ονομαστικά ποσά, η βάση για την υποβολή αναφορών είναι τα ονομαστικά ποσά κατά την ημερομηνία αναφοράς·
  - β) Η αξία του ονομαστικού ποσού που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση παραγώγου με πολλαπλασιαστική συνιστώσα είναι το συμβατικό πραγματικό ονομαστικό ποσό ή αξία·
  - γ) Συμφωνίες ανταλλαγής: Το ονομαστικό ποσό μιας συμφωνίας ανταλλαγής είναι το υποκείμενο ποσό επί του οποίου βασίζεται η ανταλλαγή τόκων, συναλλάγματος ή άλλων εσόδων ή εξόδων·
  - δ) Συμβάσεις συνδεδεμένες με μετοχές ή με βασικά εμπορεύματα: Το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για μια σύμβαση μετοχών ή βασικού εμπορεύματος είναι η ποσότητα του προϊόντος βασικού εμπορεύματος ή μετοχών που έχει συμβατικά συμφωνηθεί για αγορά ή πώληση, πολλαπλασιαζόμενο με τη συμβατική τιμή μιας μονάδας. Το ονομαστικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για συμβάσεις βασικού εμπορεύματος με πολλαπλές ανταλλαγές κεφαλαίου είναι το συμβατικό ποσό πολλαπλασιαζόμενο επί τον αριθμό των υπόλοιπων ανταλλαγών κεφαλαίου στη σύμβαση.
  - ε) Πιστωτικά παράγωγα: Το συμβατικό ποσό που πρέπει να υποβληθεί για πιστωτικά παράγωγα είναι η ονομαστική αξία της σχετικής πίστωσης αναφοράς·
  - στ) Τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης έχουν προκαθορισμένη αποπληρωμή, η οποία μπορεί να είναι είτε ένα χρηματικό ποσό είτε ένας αριθμός συμβάσεων υποκείμενου μέσου. Το ονομαστικό ποσό για τα ψηφιακά δικαιώματα προαίρεσης καθορίζεται είτε ως το προκαθορισμένο χρηματικό ποσό είτε ως η εύλογη αξία του υποκείμενου μέσου κατά την ημερομηνία αναφοράς.
71. Η στήλη «Ονομαστικό ποσό» των παραγώγων περιλαμβάνει, για κάθε γραμμή στοιχείων, το άθροισμα των ονομαστικών ποσών όλων των συμβάσεων στις οποίες είναι αντισυμβαλλόμενος το ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν τα παράγωγα θεωρούνται στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις στην όψη του ισολογισμού. Όλα τα ονομαστικά ποσά υποβάλλονται ανεξάρτητα από το αν η εύλογη αξία των παραγώγων είναι θετική, αρνητική ή ισούται με το μηδέν. Ο συμψηφισμός μεταξύ των ονομαστικών ποσών δεν επιτρέπεται.
72. Το «Ονομαστικό ποσό» υποβάλλεται ανά «σύνολο» και ανά «εκ των οποίων: πωληθέντα» για τα εξής: «Εξωχρηματιστηριακά (OTC) δικαιώματα προαίρεσης», «Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς», «Βασικό εμπόρευμα» και «Άλλα». Το στοιχείο «εκ των οποίων πωληθέντα» περιλαμβάνει τα ονομαστικά ποσά (τιμή άσκησης) των συμβάσεων στις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι (κάτοχοι δικαιωμάτων προαίρεσης) του ιδρύματος (εκδότης του δικαιώματος προαίρεσης) έχουν το δικαίωμα να ασκήσουν το δικαίωμα προαίρεσης και, για τα στοιχεία που έχουν σχέση με παράγωγα πιστωτικού κινδύνου, τα ονομαστικά ποσά των συμβάσεων στα οποία το ίδρυμα (πωλητής προστασίας) έχει πωλήσει (χορηγεί) προστασία στους αντισυμβαλλομένους τους (αγοραστές προστασίας).

10.3. **Παράγωγα που ταξινομούνται ως «οικονομικές αντισταθμίσεις»**

73. Τα παράγωγα που δεν είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 ή σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο δυνάμει

▼ **M7**

των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση». Αυτό ισχύει και για τα παράγωγα που κατέχονται για λόγους αντιστάθμισης, χωρίς να πληρούν τις προϋποθέσεις του ΔΛΠ 39 ή του λογιστικού πλαισίου δυνάμει των εθνικών ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, ώστε να είναι αποτελεσματικά μέσα αντιστάθμισης, καθώς και για τα παράγωγα που συνδέονται με μη εισηγμένα μέσα μετοχών των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα.

74. Τα παράγωγα «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» που ανταποκρίνονται στον ορισμό των «οικονομικών αντισταθμίσεων» υποβάλλονται χωριστά για κάθε είδος κινδύνου. Το στοιχείο «οικονομικές αντισταθμίσεις» περιλαμβάνει τα παράγωγα εκείνα που κατατάσσονται ως «διακρατούμενα για διαπραγμάτευση», αλλά δεν αποτελούν μέρος του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 86) του ΚΚΑ. Το εν λόγω στοιχείο δεν περιλαμβάνει παράγωγα διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό.

#### 10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

75. Η λογιστική αξία και το συνολικό ονομαστικό ποσό παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθώς και παραγώγων που προορίζονται για λογιστική αντιστάθμιση, τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην εξωχρηματιστηριακή αγορά, υποβάλλονται ανά αντισυμβαλλόμενο με τη χρήση των ακόλουθων κατηγοριών:

α) «πιστωτικά ιδρύματα»,

β) «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες», και

γ) «υπόλοιποι», που περιλαμβάνει όλους τους άλλους αντισυμβαλλομένους.

76. Όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ανεξάρτητα από το είδος κινδύνου με το οποίο σχετίζονται, κατανέμονται σύμφωνα με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Η κατανομή αντισυμβαλλομένων για παράγωγα πιστωτικού κινδύνου αναφέρεται στον τομέα όπου κατανέμεται ο αντισυμβαλλόμενος του ιδρύματος στη σύμβαση (αγοραστής ή πωλητής της προστασίας).

#### 11. ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΙΣ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΚΑΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ (12)

77. Οι «Αυξήσεις λόγω ποσών που παρακρατούνται για εκτιμώμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου» υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι αυξήσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις μειώσεις. Οι «Μειώσεις λόγω ποσών που αντिलογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου» υποβάλλονται όταν, για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού ή για τον αντισυμβαλλόμενο, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι μειώσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις αυξήσεις.

78. Όπως εξηγείται στην παράγραφο 50 του παρόντος Μέρους, οι «διαγραφές» μπορούν να γίνουν είτε με την άμεση αναγνώριση στην κατάσταση αποτελεσμάτων της μείωσης του ποσού του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού (χωρίς τη χρήση λογαριασμού πρόβλεψης) είτε με τη μείωση του ποσού των λογαριασμών πρόβλεψης που σχετίζονται με ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού. Ως

▼ **M7**

«Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων» νοούνται οι μειώσεις στο σωρευτικό ποσό των προβλέψεων λόγω «διαγραφών» που πραγματοποιήθηκαν κατά την εν λόγω περίοδο, επειδή οι σχετικοί χρεωστικοί τίτλοι θεωρούνται μη εισπράξιμοι. Οι «Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων» είναι «διαγραφές» που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου απευθείας έναντι του ποσού του σχετικού χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού.

## 12. ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ (13)

## 12.1. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13.1)

79. Οι δεσμεύσεις και οι εγγυήσεις των δανείων και των προκαταβολών υποβάλλονται ανά είδος δέσμευσης: ενυπόθηκα δάνεια και άλλα εξασφαλισμένα δάνεια, και ανά χρηματοοικονομική εγγύηση. Τα δάνεια και οι προκαταβολές κατανέμονται ανά αντισυμβαλλόμενο.
80. Στο υπόδειγμα 13.1, υποβάλλεται το «μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη». Το άθροισμα των ποσών μιας χρηματοοικονομικής εγγύησης ή/και εξασφάλισης που εμφανίζεται στις σχετικές στήλες του υποδείγματος 13.1, δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία του σχετικού δανείου.
81. Για την αναφορά των δανείων και των προκαταβολών ανάλογα με το είδος της δέσμευσης, χρησιμοποιούνται οι ορισμοί που ακολουθούν:
- α) Στα «Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία], οι «Κατοικίες» περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία κατοικίας και τα «Εμπορικά ακίνητα» περιλαμβάνουν δάνεια εξασφαλισμένα με δεσμεύσεις εμπορικής ακίνητης περιουσίας, και στις δύο περιπτώσεις, όπως ορίζονται στον ΚΚΑ·
- β) Στα «Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια», τα «Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται]» περιλαμβάνουν: α) καταθέσεις στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίες έχουν δεσμευθεί ως εξασφάλιση για δάνειο ή β) χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά οι οποίοι έχουν δεσμευθεί ως εξασφάλιση για δάνειο. Τα «Λοιπά» περιλαμβάνουν δεσμεύσεις άλλων τίτλων που εκδίδονται από οιονδήποτε τρίτο ή δεσμεύσεις άλλων στοιχείων ενεργητικού·
- γ) Οι «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν» περιλαμβάνουν συμβάσεις βάσει των οποίων ο εκδότης πρέπει να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του ιδρύματος λόγω ζημίας που υπέστη από την αδυναμία συγκεκριμένου οφειλέτη να καταβάλει εγκαίρως πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τους τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου.
82. Για τα δάνεια και τις προκαταβολές που έχουν ταυτόχρονα περισσότερα του ενός είδη εξασφάλισης ή εγγύησης, το ποσό της «Μέγιστης εξασφάλισης/εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» κατανέμεται σύμφωνα με την ποιότητά του, αρχής γενομένης από εκείνο με τη βέλτιστη ποιότητα.

## 12.2. Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)

83. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη λογιστική αξία της εξασφάλισης που ελήφθη μεταξύ της αρχής και του τέλους της περιόδου αναφοράς και που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς.



## ▼ M7

- 12.3. **Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)**
84. Οι «Κατασχέσεις [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού]» είναι η σωρευτική λογιστική αξία ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνεται με την απόκτηση εξασφάλισης που εξακολουθεί να αναγνωρίζεται στον ισολογισμό κατά την ημερομηνία αναφοράς, με εξαίρεση εκείνα που έχουν ταξινομηθεί ως «Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού».
13. **ΙΕΡΑΡΧΙΑ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (14)**
85. Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, σύμφωνα με την ιεραρχία που προβλέπεται στο ΔΠΧΑ 13.72.
86. Η «Μεταβολή στην εύλογη αξία για την περίοδο» περιλαμβάνει κέρδη ή ζημίες από επανεπιμετρήσεις στην περίοδο των μέσων που εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Τα εν λόγω κέρδη και ζημίες υποβάλλονται για συμπερίληψη στην κατάσταση αποτελεσμάτων τα ποσά που υποβάλλονται είναι προ φόρων.
87. Η «Σωρευτική μεταβολή εύλογης αξίας προ φόρων» περιλαμβάνει το ποσό των κερδών ή ζημιών από επανεπιμετρήσεις των μέσων που έχουν συσσωρευθεί από την αρχική αναγνώριση έως την ημερομηνία αναφοράς.
14. **ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΘΕΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (15)**
88. Το υπόδειγμα 15 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, εκ των οποίων μέρος ή το σύνολό τους δεν πληροί τις προϋποθέσεις για ανάκληση της αναγνώρισης, και για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν υποστεί συνολικά ανάκληση αναγνώρισης, για τα οποία το ίδρυμα διατηρεί τα δικαιώματα εξυπηρέτησης.
89. Οι συναφείς υποχρεώσεις υποβάλλονται σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν τα σχετικά μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, στην πλευρά των στοιχείων ενεργητικού και όχι σύμφωνα με το χαρτοφυλάκιο στο οποίο συμπεριλήφθηκαν στην πλευρά των υποχρεώσεων.
90. Η στήλη «Ποσά των οποίων η αναγνώριση έχει ανακληθεί για κεφαλαιακούς σκοπούς» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά δεν αναγνωρίζονται για σκοπούς προληπτικής εποπτείας, επειδή το ίδρυμα τα αντιμετωπίζει ως θέσεις τιτλοποίησης για κεφαλαιακούς σκοπούς, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ΚΚΑ, εφόσον έχει μεταβιβαστεί σημαντικός πιστωτικός κίνδυνος σύμφωνα με τα άρθρα 243 και 244 του ΚΚΑ.
91. Οι «Συμφωνίες επαναγοράς» («*repurchase*») είναι συναλλαγές στις οποίες το ίδρυμα 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 συναλλαγές που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών θεωρούνται επίσης «Συμφωνίες επαναγοράς» («*repurchase*»). Τα ποσά που λαμβάνονται από το ίδρυμα με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μεταβιβάστηκαν σε τρίτο μέρος («προσωρινός αποκτήτων») ταξινομούνται στις «συμφωνίες επαναγοράς», όπου υπάρχει δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλώς σχετική επιλογή. Οι συμφωνίες επαναγοράς περιλαμβάνουν επίσης πράξεις τύπου *repos* οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν:
- Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή δανειοδοσίας τίτλων έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών
  - Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (*sale/buy-back*).

▼ **M7**

92. Οι «συμφωνίες επαναγοράς» («repos») και τα «δάνεια αγοράς και επαναπώλησης» («reverse repos») περιλαμβάνουν μετρητά που ελήφθησαν ή δανείστηκαν από το ίδρυμα.
93. Σε μια πράξη τιτλοποίησης, όταν έχει ανακληθεί η αναγνώριση για τα μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα δηλώνουν τα κέρδη (ζημίες) που παράγονται από το στοιχείο που συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση εσόδων και αντιστοιχεί στα «λογιστικά χαρτοφυλάκια» στα οποία είχαν συμπεριληφθεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πριν από την ανάκληση της αναγνώρισής τους.
15. **ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (16)**
94. Για επιλεγμένα στοιχεία της κατάστασης εσόδων, υποβάλλονται περαιτέρω αναλύσεις των κερδών (ή εσόδων) και ζημιών (ή εξόδων).
- 15.1. **Έσοδα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)**
95. Οι τόκοι κατανέμονται τόσο ανά έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων στοιχείων ενεργητικού, καθώς και επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο, όσο και ανά έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων υποχρεώσεων, καθώς και επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο. Τα έσοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν τα έσοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών, καθώς επίσης και επί καταθέσεων, χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο. Τα έξοδα από τόκους επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων και επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο περιλαμβάνουν έξοδα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, καταθέσεων, χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, καθώς επίσης και επί χρεωστικών τίτλων, δανείων και προκαταβολών με αρνητικό πραγματικό επιτόκιο. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 16.1, οι αρνητικές θέσεις λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Όλα τα μέσα στα διάφορα χαρτοφυλάκια λαμβάνονται υπόψη, εκτός από εκείνα που περιλαμβάνονται στα στοιχεία «Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης» που δεν χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου.
96. Οι τόκοι επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση περιλαμβάνουν τα ποσά που σχετίζονται με εκείνα τα παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις των «οικονομικών αντισταθμίσεων», που περιλαμβάνονται ως έσοδα ή έξοδα από τόκους για τη διόρθωση των εσόδων και των εξόδων των χρηματοοικονομικών μέσων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία από οικονομική, αλλά όχι από λογιστική άποψη.
- 15.2. **Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά μέσο (16.2)**
97. Τα κέρδη και οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών

▼ **M7**

υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναλύονται ανά είδος χρηματοοικονομικού μέσου και ανά λογιστικό χαρτοφυλάκιο. Για κάθε στοιχείο, υποβάλλονται τα καθαρά πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες που προκύπτουν από τη συναλλαγή της οποίας ανακλήθηκε η αναγνώριση. Το καθαρό ποσό αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ των πραγματοποιηθέντων κερδών και των πραγματοποιηθεισών ζημιών. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται ως εμπορικής χρήσης σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD δεν υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα, ανεξαρτήτως των εφαρμοστέων κανόνων αποτίμησης για τα εν λόγω μέσα.

**15.3. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)**

98. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται ανά είδος μέσου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του χρηματοοικονομικού μέσου. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση συναλλάγματος στην αγορά άμεσης παράδοσης, εξαιρουμένης της ανταλλαγής ξένων χαρτονομισμάτων και κερμάτων, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται ως κέρδη και ζημίες χρήσης. Τα κέρδη και οι ζημίες από τη διαπραγμάτευση πολυτίμων μετάλλων δε θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στα κέρδη και τις ζημίες χρήσης, διότι τα πολύτιμα μέταλλα δεν αποτελούν χρηματοοικονομικά μέσα.

**15.4. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)**

99. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση κατανέμονται επίσης ανά είδος κινδύνου· κάθε στοιχείο της κατανομής είναι το καθαρό πραγματοποιηθέν και μη πραγματοποιηθέν ποσό (κέρδη μείον ζημίες) του υποκείμενου κινδύνου (επιτόκιο, μετοχές, συναλλάγμα, πίστωση, βασικό εμπόρευμα και άλλα) που σχετίζεται με το άνοιγμα, συμπεριλαμβανομένων σχετικών παραγών. Τα κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στο στοιχείο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα υπόλοιπα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από τη μετατροπή μέσου. Τα κέρδη και οι ζημίες από στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, εκτός από τα παράγωγα, συμπεριλαμβάνονται ως εξής:
- α) Επιτόκιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης δανείων και προκαταβολών, καταθέσεων και χρεωστικών τίτλων (υπό κατοχή ή που εκδίδονται)·
  - β) Μετοχικό κεφάλαιο: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης μετοχών, ποσοστάσεων των ΟΣΕΚΑ και άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου·
  - γ) Διαπραγμάτευση συναλλάγματος: συμπεριλαμβανομένης αποκλειστικά της διαπραγμάτευσης συναλλάγματος·
  - δ) Πιστωτικός κίνδυνος: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης ομολόγων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου·
  - ε) Βασικά εμπορεύματα: το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο παράγωγα, επειδή τα βασικά εμπορεύματα που κατέχονται με σκοπό τη διαπραγμάτευση υποβάλλονται στα «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» και όχι στα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση».
  - στ) Άλλα: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης χρηματοοικονομικών μέσων που δεν μπορούν να ταξινομηθούν σε άλλες κατανομές.

▼ **M7****15.5. Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία στα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημίες) ανά μέσο (16.5)**

100. Τα κέρδη και οι ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατανέμονται ανά είδος μέσου. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα καθαρά πραγματοποιηθέντα και μη πραγματοποιηθέντα ποσά, καθώς και το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας κατά την περίοδο, που οφείλεται σε μεταβολές του πιστωτικού κινδύνου (ίδιος πιστωτικός κίνδυνος του οφειλέτη ή του εκδότη).

**15.6. Κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)**

101. Τα κέρδη και οι ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης κατανέμονται ανά είδος λογιστικής αντιστάθμισης: αντιστάθμιση εύλογης αξίας, αντιστάθμιση ταμειακών ροών και αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε πράξεις εξωτερικού. Τα κέρδη και οι ζημίες που σχετίζονται με αντιστάθμιση εύλογης αξίας κατανέμονται μεταξύ του μέσου αντιστάθμισης και του αντισταθμισμένου στοιχείου.

**15.7. Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)**

102. Οι «Προσθήκες» υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εξόδων. Οι «Αντιλογισμοί» υποβάλλονται όταν, για το λογιστικό χαρτοφυλάκιο ή για την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού, η εκτίμηση της απομείωσης για την περίοδο έχει ως αποτέλεσμα την αναγνώριση καθαρών εσόδων.

**16. ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΜΕΤΑΞΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΚΑΙ ΚΚΑ (17)**

103. Το «Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των μετοχών, καθώς και τα ονομαστικά ποσά των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού, που έχουν εκπονηθεί με τη χρήση του λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης· δηλαδή, συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση ασφαλιστικές εταιρείες και μη χρηματοδοτικές εταιρείες.

104. Στο εν λόγω υπόδειγμα, το στοιχείο «Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες» δεν περιλαμβάνει θυγατρικές, καθώς με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης όλες οι θυγατρικές είναι πλήρως ενοποιημένες.

105. Στα «Στοιχεία ενεργητικού καλυπτόμενα από συμβάσεις ασφάλισης και ανασφάλισης» περιλαμβάνονται στοιχεία ενεργητικού στο πλαίσιο της εκχωρηθείσας ανασφάλισης, καθώς και, ενδεχομένως, στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με συμβάσεις ασφάλισης και ανασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

106. Οι «Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και ανασφάλισης» περιλαμβάνουν υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμβάσεων ανασφάλισης και ασφάλισης που έχουν εκδοθεί.

**17. ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (20)**

107. Το υπόδειγμα 20 υποβάλλεται όταν το ίδρυμα υπερβαίνει το κατώτατο όριο που περιγράφεται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iv). Η γεωγραφική κατανομή με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων, στα υποδείγματα 20.1 έως 20.3, κάνει διάκριση μεταξύ «εγχώριων δραστηριοτήτων» και «μη εγχώριων δραστηριοτήτων». Ως «Τοποθεσία» νοείται η δικαιοδοσία της σύστασης της νομικής οντότητας που έχει αναγνωρίσει το αντίστοιχο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση· για υποκαταστήματα, σημαίνει τη δικαιοδοσία του τόπου εγκατάστασης. Για τους σκοπούς αυτούς, στις «Εγχώριες δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται το ίδρυμα.

▼ **M7**

108. Τα υποδείγματα 20.4 έως 20.7 περιέχουν πληροφορίες «ανά χώρα», με βάση τον τόπο διαμονής του άμεσου αντισυμβαλλομένου. Η κατανομή που παρέχεται περιλαμβάνει ανοίγματα ή υποχρεώσεις με κατοίκους σε κάθε ξένη χώρα στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα. Ανοίγματα ή υποχρεώσεις με υπερεθνικούς οργανισμούς δεν αποδίδονται στη χώρα εγκατάστασης του ιδρύματος, αλλά στον γεωγραφικό τομέα «Άλλες χώρες».
109. Στο υπόδειγμα 20.4 για χρεωστικούς τίτλους, η «ακαθάριστη λογιστική αξία» υποβάλλεται όπως ορίζεται στην παράγραφο 45 του Μέρους 2. Για παράγωγα και μέσα μετοχικού κεφαλαίου, το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η λογιστική αξία. «Εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές» αναφέρεται όπως ορίζεται στις παραγράφους 145 έως 157 του παρόντος παραρτήματος. Η ανοχή ως προς την εξυπηρέτηση του χρέους περιλαμβάνει όλες τις «δανειακές» συμβάσεις για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως προς τις οποίες έχουν παραχωρηθεί μέτρα ανοχής, όπως ορίζεται στις παραγράφους 163 έως 179 του παρόντος παραρτήματος. Το υπόδειγμα 20.7 υποβάλλεται με την ταξινόμηση με κωδικούς NACE σε βάση «ανά χώρα». Οι κωδικοί NACE αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»).
18. **ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΗ ΜΙΣΘΩΣΗ (21)**
110. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο ε), τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκμισθωθεί από το ίδρυμα (εκμισθωτής) σε τρίτους, σε συμφωνίες που πληρούν τα κριτήρια ώστε να θεωρούνται λειτουργικές μισθώσεις σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, διαιρούνται με το σύνολο των υλικών στοιχείων ενεργητικού.
111. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, τα στοιχεία που έχει εκμισθώσει το ίδρυμα (ως εκμισθωτής) σε τρίτους σε λειτουργικές μισθώσεις υποβάλλονται με βάση τη μέθοδο μέτρησης.
19. **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΦΥΛΑΞΗ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ (22)**
112. Για τους σκοπούς του υπολογισμού του κατώτατου ορίου στο άρθρο 9 στοιχείο στ), το ποσό από τα «καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των «εσόδων από αμοιβές και προμήθειες» και των «εξόδων από αμοιβές και προμήθειες». Για τους ίδιους σκοπούς, το ποσό του «καθαρού τόκου» είναι η απόλυτη τιμή της διαφοράς μεταξύ των «εσόδων από τόκους» και των «εξόδων από τόκους».
- 19.1. **Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)**
113. Τα έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες υποβάλλονται ανά είδος δραστηριότητας. Βάσει των ΔΠΧΑ ή των συμβατών εθνικών ΓΑΛΑ, αυτό το υπόδειγμα περιλαμβάνει έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες εκτός από:
- α) ποσά που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του πραγματικού τόκου χρηματοοικονομικών μέσων [ΔΠΧΑ 7.20. (γ)] και
- β) ποσά που προκύπτουν από χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [ΔΠΧΑ 7.20.(γ).(i)].
114. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων δεν περιλαμβάνεται· αποτελεί μέρος της αρχικής αξίας απόκτησης/έκδοσης αυτών των μέσων και αποσβένεται σε κέρδη ή ζημίες επί της υπολειπόμενης περιόδου χρήσης τους με τη χρησιμοποίηση του πραγματικού επιτοκίου (βλέπε ΔΛΠ 39.43).

## ▼ M7

115. Το κόστος συναλλαγής που οφείλεται άμεσα στην απόκτηση ή την έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται στα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρό ποσό» ή στα «Κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρό ποσό». Δεν αποτελεί μέρος της αξίας αρχικής απόκτησης ή έκδοσης των εν λόγω μέσων και αναγνωρίζεται αμέσως στα αποτελέσματα.
116. Τα ιδρύματα υποβάλλουν έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:
- α) «Τίτλοι. Εκδόσεις» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση τίτλων των οποίων η αρχική διάθεση ή έκδοση δεν προέρχεται από το ίδρυμα·
  - β) «Τίτλοι. Εντολές μεταβίβασης» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από τη λήψη, διαβίβαση και εκτέλεση των παραγγελιών αγοράς ή πώλησης τίτλων για λογαριασμό των πελατών·
  - γ) «Τίτλοι. Άλλα» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που δημιουργούνται από το ίδρυμα που παρέχει άλλες υπηρεσίες που σχετίζονται με τίτλους που δεν διατίθενται αρχικά ούτε εκδίδονται από το ίδρυμα·
  - δ) Η «Εκκαθάριση και ο διακανονισμός» περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό) όταν συμμετέχει σε συστήματα αντισυμβαλλομένου, εκκαθάρισης και διακανονισμού·
  - ε) Η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού», η «Φύλαξη», οι «Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων», οι «Καταπιστευματικές συναλλαγές» και οι «Υπηρεσίες πληρωμών» περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό) κατά την παροχή αυτών των υπηρεσιών·
  - στ) Τα «Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα» περιλαμβάνουν αμοιβές και προμήθειες που ελήφθησαν για τη συμμετοχή στην αρχική διάθεση ή έκδοση χρηματοοικονομικών μέσων εκτός από τίτλους που διατέθηκαν αρχικά ή εκδόθηκαν από το ίδρυμα·
  - ζ) Οι «Αμοιβές διαχείρισης από δραστηριότητες τιτλοποίησης» περιλαμβάνουν, από την πλευρά των εσόδων, τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες που δημιουργήθηκαν από το ίδρυμα που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης δανείων και, από την πλευρά των εξόδων, τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες που χρεώνονται στο ίδρυμα από παρόχους υπηρεσιών δανείων·
  - η) Οι «Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις» και οι «Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις» περιλαμβάνουν το ποσό, που αναγνωρίστηκε ως έσοδο κατά τη διάρκεια της περιόδου, της απόσβεσης των αμοιβών και προμηθειών για τις δραστηριότητες αυτές οι οποίες είχαν αναγνωριστεί αρχικά ως «άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»·
  - θ) Οι «Δανειακές δεσμεύσεις που ελήφθησαν» και οι «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που ελήφθησαν» περιλαμβάνουν τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες που αναγνωρίστηκαν από το ίδρυμα ως συνέπεια της επιβάρυνσης από τον αντισυμβαλλόμενο που έχει χορηγήσει τη δανειακή δέσμευση ή τη χρηματοοικονομική εγγύηση·

## ▼ M7

- ι) Τα «Άλλα» περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες (έξοδα) που δημιουργούνται από το ίδρυμα (χρεώνονται σε αυτό), όπως αυτά που προέρχονται από «άλλες δεσμεύσεις», από υπηρεσίες συναλλάγματος (όπως η ανταλλαγή ξένων χαρτονομισμάτων ή κερμάτων) ή από την παροχή (παραλαβή) άλλων συμβουλών και υπηρεσιών έναντι αμοιβής.

19.2. **Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)**

117. Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες που σχετίζονται με διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, λειτουργίες φύλαξης και άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από το ίδρυμα υποβάλλονται με χρήση των ακόλουθων ορισμών:

- α) Η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού» αναφέρεται σε στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν άμεσα στους πελάτες, για τα οποία το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης. Η «Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού» υποβάλλεται ανά είδος πελάτη: οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, συνταξιοδοτικά ταμεία, χαρτοφυλάκια πελατών των οποίων η διαχείριση γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας, και άλλοι επενδυτικοί φορείς·
- β) Τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης» αναφέρονται στις υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό πελατών, που παρέχονται από το ίδρυμα, και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη θεματοφυλακή, όπως η διαχείριση μετρητών και εξασφαλίσεων. Τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης» υποβάλλονται ανά είδος πελατών για τους οποίους το ίδρυμα κατέχει τα στοιχεία ενεργητικού, με διάκριση μεταξύ οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και άλλων. Το στοιχείο «εκ των οποίων: έχουν ανατεθεί σε άλλες οντότητες» αναφέρεται στο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που περιλαμβάνονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία φύλαξης για τα οποία το ίδρυμα έχει αναθέσει την πραγματική φύλαξη σε άλλες οντότητες·
- γ) Οι «Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις» αναφέρονται στις διοικητικές υπηρεσίες που παρέχει το ίδρυμα σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων. Περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις υπηρεσίες φορέα μεταβίβασης της σύνταξης λογιστικών εγγράφων, της προετοιμασίας ενημερωτικού δελτίου, οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές, της διεξαγωγής της αλληλογραφίας με τη διανομή οικονομικών εκθέσεων και όλων των άλλων εγγράφων που προορίζονται για τους επενδυτές, της διεκπεραίωσης θεμάτων και εξαγορών και τήρησης του μητρώου επενδυτών, καθώς και του υπολογισμού της καθαρής αξίας του στοιχείου ενεργητικού·
- δ) Οι «Καταπιστευματικές συναλλαγές» αναφέρονται στις δραστηριότητες στις οποίες το ίδρυμα ενεργεί εξ ονόματός του, αλλά για λογαριασμό και με κίνδυνο των πελατών του. Συχνά, σε καταπιστευματικές συναλλαγές, το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες, όπως οι υπηρεσίες διαχείρισης και φύλαξης στοιχείων ενεργητικού σε μια δομημένη οντότητα ή η διαχείριση χαρτοφυλακίων σε βάση διακριτικής ευχέρειας. Όλες οι καταπιστευματικές συναλλαγές υποβάλλονται αποκλειστικά στο πεδίο του εν λόγω στοιχείου ανεξαρτήτως του αν το ίδρυμα παρέχει επιπλέον άλλες υπηρεσίες·
- ε) Οι «Υπηρεσίες πληρωμών» αναφέρονται στην είσπραξη για λογαριασμό των πελατών των πληρωμών που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους, οι οποίοι ούτε αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος ούτε προέρχονται από αυτό·
- στ) Οι «Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση» αναφέρονται σε προϊόντα που εκδίδονται από οντότητες εκτός του ομίλου, τους οποίους το ίδρυμα έχει διανείμει στους τωρινούς πελάτες του. Το στοιχείο αυτό υποβάλλεται ανά είδος προϊόντος·

## ▼ M7

ζ) Το «Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες» περιλαμβάνει το ποσό των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με το οποίο ενεργεί το ίδρυμα, με χρήση της εύλογης αξίας. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν άλλες βάσεις επιμέτρησης, περιλαμβανομένης της ονομαστικής αξίας, εάν δεν είναι διαθέσιμη η εύλογη αξία. Στις περιπτώσεις που το ίδρυμα παρέχει υπηρεσίες σε οντότητες όπως οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού μπορούν να αναφέρονται με την αξία με την οποία οι εν λόγω οντότητες υποβάλλουν τα στοιχεία ενεργητικού στον δικό τους ισολογισμό. Τα υποβαλλόμενα ποσά περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, τους δεδουλευμένους τόκους.

20. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΔΟΜΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ (30)

118. Η «Ληφθείσα στήριξη ρευστότητας» σημαίνει το άθροισμα της λογιστικής αξίας του δανείου και των προκαταβολών που χορηγήθηκαν σε μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες και της λογιστικής αξίας των χρεωστικών τίτλων που κατέχονται και που έχουν εκδοθεί από μη ενοποιημένες δομημένες οντότητες.

21. ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (31)

119. Τα ιδρύματα αναφέρουν ποσά ή/και συναλλαγές που σχετίζονται με τον ισολογισμό και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπου ο αντισημιλλόμενος είναι συνδεδεμένο μέρος.

120. Οι ενδοομιλικές συναλλαγές και τα ανεξόφλητα ενδοομιλικά υπόλοιπα απαλειφονται. Στο πεδίο «Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου», τα ιδρύματα περιλαμβάνουν υπόλοιπα και συναλλαγές με θυγατρικές που δεν έχουν απαλειφθεί, είτε διότι οι θυγατρικές δεν έχουν πλήρως ενοποιηθεί με βάση το πεδίο εφαρμογής προληπτικής ενοποίησης είτε διότι, σύμφωνα με το άρθρο 19 του ΚΚΑ, οι θυγατρικές έχουν εξαιρεθεί από το πεδίο εφαρμογής της προληπτικής ενοποίησης ως μη ουσιώδεις ή διότι, για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ενός μεγαλύτερου ομίλου, οι θυγατρικές ανήκουν στην επικεφαλής μητρική εταιρεία και όχι στο ίδρυμα. Στο πεδίο «Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα τμήματα των υπολοίπων και των συναλλαγών με κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει η οντότητα, που δεν έχουν απαλειφθεί, όταν εφαρμόζεται είτε η αναλογική ενοποίηση είτε η μέθοδος της καθαρής θέσης.

21.1. Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)

121. Για «Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις», το ποσό που αναφέρεται είναι το άθροισμα του «ονομαστικού ποσού» δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν, της «μέγιστης εξασφάλισης/εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη» των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν και του «ονομαστικού ποσού» από τις άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις.

21.2. Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)

122. Τα «Κέρδη ή ζημίες σχετικά με την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού» περιλαμβάνουν όλα τα κέρδη και τις ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που προκύπτουν από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, που έχουν προκύψει από συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και αποτελούν μέρος των ακόλουθων στοιχείων στην «Κατάσταση αποτελεσμάτων»:

- α) «Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις»·
- β) «Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση»·



▼ **M7**

- γ) «Κέρδη ή ζημίες από μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση και δεν αποτελούν διακοπείσες δραστηριότητες» και
- δ) «Κέρδη ή ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες».

## 22. ΔΟΜΗ ΟΜΙΛΟΥ (40)

123. Τα ιδρύματα παρέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις θυγατρικές, τις κοινοπραξίες και τις συγγενείς επιχειρήσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αναφέρονται όλες οι θυγατρικές, ανεξάρτητα από τη δραστηριότητα που αναπτύσσουν. Τίτλοι ταξινομούμενοι ως «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση», «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων», «Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» και «Ίδιες μετοχές», δηλαδή ίδιες μετοχές του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες του ανήκουν, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος υποδείγματος.

## 22.1. Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά» (40.1)

124. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για «κάθε οντότητα χωριστά»:
- α) ο «Κωδικός LEI» περιλαμβάνει τον κωδικό LEI της εκδότριας·
  - β) ο «Κωδικός οντότητας» περιλαμβάνει τον αναγνωριστικό κωδικό της εκδότριας. Ο κωδικός οντότητας είναι γραμμή αναγνωριστικού κωδικού και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.1.
  - γ) το «Όνομα οντότητας» περιλαμβάνει την ονομασία της εκδότριας·
  - δ) ως «Ημερομηνία έναρξης» νοείται η ημερομηνία κατά την οποία η εκδότρια εγγράφηκε στο «πεδίο εφαρμογής του ομίλου»·
  - ε) ως «Μετοχικό κεφάλαιο» νοείται το συνολικό ποσό κεφαλαίου που εκδόθηκε από την εκδότρια κατά την ημερομηνία αναφοράς·
  - στ) τα «Ίδια κεφάλαια της εκδότριας», τα «Συνολικά στοιχεία ενεργητικού της εκδότριας» και τα «Αποτελέσματα της εκδότριας» περιλαμβάνουν τα ποσά των εν λόγω στοιχείων στις τελευταίες οικονομικές καταστάσεις της εκδότριας·
  - ζ) ως «Κατοικία της εκδότριας» νοείται η χώρα κατοικίας της εκδότριας·
  - η) ως «Τομέας της εκδότριας» νοείται ο τομέας αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 35 του Μέρους 1·
  - θ) ο «Κωδικός NACE» παρέχεται με βάση την κύρια δραστηριότητα της εκδότριας. Για μη χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE υποβάλλονται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»)· για χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις, οι κωδικοί NACE υποβάλλονται με πληροφορίες δύο επιπέδων (ανά «τομέα»)·
  - ι) το «Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)» είναι το ποσοστό μέσων κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·

▼ **M7**

- ια) ως «Δικαιώματα ψήφου (%)» νοούνται τα ποσοστά των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με τα μέσα κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·
- ιβ) η «Δομή του ομίλου [σχέση]» δείχνει τη σχέση μεταξύ της μητρικής και της εκδότριας (θυγατρική, κοινοπραξία ή συγγενής εταιρεία)·
- ιγ) η «Λογιστική αντιμετώπιση [Λογιστική ομάδα]» καταδεικνύει τη λογιστική αντιμετώπιση με το λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·
- ιδ) η «Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]» καταδεικνύει τη λογιστική αντιμετώπιση με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης του ΚΚΑ (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση, μέθοδος της καθαρής θέσης ή άλλη)·
- ιε) ως «Λογιστική αξία» νοούνται τα ποσά που απεικονίζονται στον ισολογισμό του ιδρύματος για εκδότριες που δεν είναι ούτε πλήρως ούτε αναλογικά ενοποιημένες·
- ιστ) ως «Κόστος απόκτησης» νοείται το ποσό που καταβλήθηκε από τους επενδυτές·
- ιζ) ως «Υπεραξία συνδεδεμένη με την εκδότρια» νοείται το ποσό της υπεραξίας που απεικονίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό του ιδρύματος για την εκδότρια στα στοιχεία «υπεραξία» ή «επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρείες»·
- ιη) ως «Εύλογη αξία των επενδύσεων για τις οποίες υπάρχουν δημοσιευμένες προσφορές τιμών» νοείται η τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς· παρέχεται μόνον αν τα μέσα είναι εισηγμένα.

22.2. **Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά» (40.2)**

125. Οι ακόλουθες πληροφορίες υποβάλλονται για «κάθε μέσο χωριστά»:

- α) ο «Κωδικός τίτλου» περιλαμβάνει τον κωδικό ISIN του τίτλου. Για τίτλους χωρίς κωδικό ISIN, περιλαμβάνεται άλλος κωδικός που προσδιορίζει μοναδικά τον τίτλο. Ο «Κωδικός τίτλου» και ο «Κωδικός εταιρείας συμμετοχών» αποτελούν μια σύνθετη γραμμή αναγνωριστικού κωδικού, και μαζί είναι μοναδικοί για κάθε γραμμή στο υπόδειγμα 40.2·
- β) ο «Κωδικός εταιρείας συμμετοχών» είναι ο αναγνωριστικός κωδικός της οντότητας του ομίλου που κατέχει την επένδυση·
- γ) ο «Κωδικός οντότητας», το «Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)», η «Λογιστική αξία» και το «Κόστος απόκτησης» ορίζονται ανωτέρω. Τα ποσά αντιστοιχούν στον τίτλο που κατέχει η σχετική εταιρεία συμμετοχών.

23. **ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (41)**23.1. **Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)**

126. Οι πληροφορίες για την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων που υπολογίζονται στο αποσβεσμένο κόστος, με τη χρήση της ιεραρχίας στο ΔΠΧΑ 7.27Α, υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα.

▼ **M7****23.2. Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)**

127. Οι πληροφορίες σχετικά με τη χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα. Οι «Υβριδικές συμβάσεις» περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, ως σύνολο, σε αυτά τα λογιστικά χαρτοφυλάκια· δηλαδή, περιλαμβάνει μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.

**23.3. Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (41.3)**

128. Στο υπόδειγμα αυτό υποβάλλονται πληροφορίες για υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα, με εξαίρεση τις υβριδικές συμβάσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στο πλαίσιο της «ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία», που υποβάλλονται στο υπόδειγμα 41.2.

129. Το στοιχείο «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» συμπεριλαμβάνει τη λογιστική αξία υβριδικών χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται, συνολικά, ως «χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση» ή «χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση»· δηλαδή, περιλαμβάνει μη διαχωρισμένα υβριδικά μέσα στο σύνολό τους.

130. Οι άλλες γραμμές περιλαμβάνουν τη λογιστική αξία των κύριων συμβάσεων που έχουν διαχωριστεί από τα ενσωματωμένα παράγωγα σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο. Οι λογιστικές αξίες των ενσωματωμένων παραγώγων που διαχωρίζονται από τις εν λόγω κύριες συμβάσεις, σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο, υποβάλλονται στα υποδείγματα 10 και 11.

**24. ΕΝΣΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΑΥΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ: ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΜΕΘΟΔΟ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (42)**

131. Τα «Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού», οι «Επενδύσεις σε ακίνητα» και τα «Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού» υποβάλλονται με βάση τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται στη μέτρησή τους.

132. Τα «Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού» περιλαμβάνουν όλα τα άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από την υπεραξία.

**25. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (43)**

133. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου «Προβλέψεις» στην αρχή και στο τέλος της περιόδου, με βάση τη φύση των κινήσεων.

**26. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΕΣ ΣΕ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ (44)**

134. Αυτά τα υποδείγματα περιλαμβάνουν συσσωρευμένες πληροφορίες για όλα τα προγράμματα καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα προγράμματα καθορισμένων παροχών, υποβάλλεται το συνολικό ποσό όλων των προγραμμάτων.

**26.1. Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)**

135. Οι «Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών» δείχνουν τη συμφωνία της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών (στοιχεία ενεργητικού), καθώς και των δικαιωμάτων αποζημίωσης [ΔΛΠ 19.140 (α), (β)].

▼ **M7**

136. Τα «Καθαρά στοιχεία ενεργητικού καθορισμένων παροχών» περιλαμβάνουν, σε περίπτωση πλεονάσματος, τα ποσά πλεονάσματος που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό, καθώς δεν επηρεάζονται από τα όρια που έχουν καθοριστεί στο ΔΛΠ 19.63. Το ποσό αυτού του στοιχείου και το ποσό που αναγνωρίζεται στο υπομνηματικό στοιχείο «Εύλογη αξία τυχόν δικαιώματος αποζημίωσης που αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού» περιλαμβάνονται στο στοιχείο «Άλλα στοιχεία ενεργητικού» του ισολογισμού.

**26.2. Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)**

137. Οι «Κινήσεις στις υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών» δείχνουν τη συμφωνία των υπολοίπων έναρξης και κλεισίματος της συσσωρευμένης παρούσας αξίας όλων των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών του ιδρύματος. Οι επιπτώσεις των διαφορετικών στοιχείων που παρατίθενται στο ΔΛΠ 19.141, κατά τη διάρκεια της περιόδου, παρουσιάζονται χωριστά.

138. Το ποσό του «Υπολοίπου κλεισίματος [παρούσα αξία]» στο υπόδειγμα για κινήσεις στις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών ισούται με την «Παρούσα αξία υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών».

**26.3. Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)**

139. Για την υποβολή υπομνηματικών στοιχείων σχετικά με δαπάνες προσωπικού, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Τα «Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα» περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίστηκε, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για κάθε θέση – υποχρεώσεις παροχών προς τους εργαζομένους (τόσο των προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών όσο και των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών) και τις εισφορές στα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης.

β) Οι «Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών» περιλαμβάνουν το ποσό που αναγνωρίζεται, κατά τη διάρκεια της περιόδου, ως δαπάνες προσωπικού για τις παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών.

**27. ΑΝΑΛΥΣΗ ΕΠΙΛΕΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ (45)**

**27.1. Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)**

140. Τα κέρδη και οι ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην εκείνων που διακρατούνται προς πώληση κατανέμονται ανά είδος στοιχείου ενεργητικού: κάθε γραμμή στοιχείου περιλαμβάνει το αποτέλεσμα (κέρδος ή ζημία) επί του στοιχείου (όπως ακίνητη περιουσία, λογισμικό, υλισμικό, χρυσός, επένδυση) του οποίου έχει ανακληθεί η αναγνώριση. Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, το παρόν υπόδειγμα περιλαμβάνει κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης όλων των μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

**27.2. Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)**

141. Τα άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως κατανέμονται σύμφωνα με τα ακόλουθα στοιχεία: προσαρμογές εύλογης αξίας ενσώματων στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας· έσοδα από μισθώσεις και άμεσα έξοδα εκμεταλλεύσεως από επενδύσεις σε ακίνητα· έσοδα και έξοδα λειτουργικών μισθώσεων, εκτός από επενδύσεις σε ακίνητα και τα υπόλοιπα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως.

## ▼ M7

142. Οι «Λειτουργικές μισθώσεις πλην επενδύσεων σε ακίνητα» περιλαμβάνουν, για τη στήλη «έσοδα», τις αποδόσεις που επιτεύχθηκαν, και για τη στήλη «έξοδα» το κόστος το οποίο επωμίστηκε το ίδρυμα ως εκμισθωτής στις δραστηριότητες λειτουργικής μίσθωσης, εκτός από εκείνες με στοιχεία ενεργητικού που κατατάσσονται ως επενδύσεις σε ακίνητα. Το κόστος για το ίδρυμα ως μισθωτή περιλαμβάνεται στο στοιχείο «Άλλα διοικητικά έξοδα».

143. Τα κέρδη ή οι ζημίες από επανεπιμετρήσεις κατοχών πολυτίμων μετάλλων και άλλων βασικών εμπορευμάτων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης υποβάλλονται μεταξύ των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα «Άλλα λειτουργικά έσοδα. Άλλα» ή «Άλλα λειτουργικά έξοδα. Άλλα».

## 28. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (46)

144. Η κατάσταση μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων αποκαλύπτει τη συμφωνία μεταξύ της λογιστικής αξίας στην αρχή της περιόδου (υπόλοιπο έναρξης) και στο τέλος της περιόδου (υπόλοιπο κλεισίματος) για κάθε συνιστώσα των ιδίων κεφαλαίων.

## 29. ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ (18)

145. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) σημαντικά ανοίγματα που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση·

β) θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιοδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.

146. Η ταξινόμηση ανοιγμάτων ως μη εξυπηρετούμενων εφαρμόζεται παρά την κατάταξη ενός ανοίγματος στην κατηγορία «σε αθέτηση» για κανονιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, ή ως απομειωμένου για λογιστικούς σκοπούς, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

147. Τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, και τα ανοίγματα που έχουν κριθεί απομειωμένα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, πάντοτε θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Τα ανοίγματα με «συνολικές προβλέψεις για ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν», οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 38 του παρόντος παραρτήματος, δεν θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, εκτός εάν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

148. Τα ανοίγματα ταξινομούνται για ολόκληρο το ποσό τους και χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η ύπαρξη εξασφαλίσεων. Η σημαντικότητα αξιολογείται σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.

149. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, τα «ανοίγματα» περιλαμβάνουν όλα τα χρεωστικά μέσα (δάνεια και προκαταβολές, που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως, και χρεωστικούς τίτλους) και ανοίγματα εκτός ισολογισμού, εκτός όσων διακρατούνται για ανοίγματα διαπραγμάτευσης. Τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα ακόλουθα ανακλητά και μη ανακλητά στοιχεία:

α) αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις·

β) δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις·

γ) άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις.

## ▼ M7

Τα ανοίγματα περιλαμβάνουν μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα χαρτοφυλάκια «Χρεωστικοί τίτλοι μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους» και «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης» υποβάλλονται στις γραμμές για το στοιχείο «χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος». Τα χαρτοφυλάκια «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» και «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια» υποβάλλονται στις γραμμές για το στοιχείο «Χρεωστικά μέσα στην εύλογη αξία πλην διακρατούμενων για διαπραγμάτευση».

150. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, ένα άνοιγμα είναι «σε καθυστέρηση» πληρωμής, όταν οποιοδήποτε ποσό του κεφαλαίου, των τόκων ή των τελών δεν έχει καταβληθεί κατά την ημερομηνία που ήταν ληξιπρόθεσμο.
151. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 18, «οφειλέτης» είναι ο οφειλέτης κατά την έννοια του άρθρου 178 του ΚΚΑ.
152. Μια δέσμευση θεωρείται μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα για το ονομαστικό ποσό της στην περίπτωση που, όταν εκταμειωθεί ή χρησιμοποιηθεί με άλλο τρόπο, θα οδηγήσει σε ανοίγματα που ενέχουν τον κίνδυνο να μην εξοφληθούν πλήρως χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
153. Οι δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα για το ονομαστικό ποσό τους στην περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος να καταστεί απαιτητή η χρηματοοικονομική εγγύηση από τον αντισυμβαλλόμενο («καλυπτόμενο από εγγύηση μέρος»), μεταξύ άλλων, ιδίως, όταν το υποκείμενο εγγυημένο άνοιγμα πληροί τα κριτήρια για να θεωρηθεί ως μη εξυπηρετούμενο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 145. Σε περίπτωση που το καλυπτόμενο από την εγγύηση μέρος καθυστερεί την καταβολή του οφειλόμενου ποσού βάσει της σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης, το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά αξιολογεί κατά πόσον το εισπρακτέο ποσό που προκύπτει πληροί τα κριτήρια ως μη εξυπηρετούμενο.
154. Τα ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με την παράγραφο 145 ταξινομούνται είτε ως μη εξυπηρετούμενα σε ατομική βάση («βάσει συναλλαγής») είτε ως μη εξυπηρετούμενα για το συνολικό άνοιγμα σε συγκεκριμένο οφειλέτη («βάσει οφειλέτη»). Για την κατηγοριοποίηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σε ατομική βάση ή σε συγκεκριμένο οφειλέτη, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες προσεγγίσεις κατηγοριοποίησης για τα διάφορα είδη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων:
- α) για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται ως σε κατάσταση αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εφαρμόζεται η προσέγγιση κατηγοριοποίησης του άρθρου 178·
  - β) για ανοίγματα που ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, εφαρμόζονται τα κριτήρια αναγνώρισης της απομείωσης βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου·
  - γ) για άλλα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που δεν έχουν ταξινομηθεί ούτε ως σε αθέτηση ούτε ως απομειωμένα, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 178 του ΚΚΑ για ανοίγματα σε αθέτηση.

## ▼ M7

155. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει ανοίγματα εντός ισολογισμού σε έναν οφειλέτη τα οποία εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και η ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων σε υπερημερία αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20 % της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη, θεωρούνται ως μη εξυπηρετούμενα όλα τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού έναντι του εν λόγω οφειλέτη. Όταν ένας οφειλέτης ανήκει σε όμιλο, αξιολογείται η ανάγκη να θεωρηθούν επίσης και τα ανοίγματα σε άλλες οντότητες του ομίλου ως μη εξυπηρετούμενα, εφόσον δεν έχουν ήδη θεωρηθεί ως απομειωμένα ή σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, εκτός από ανοίγματα που επηρεάζονται από μεμονωμένες διαφορές που δεν σχετίζονται με τη φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου.

156. Τα ανοίγματα θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το άνοιγμα πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση
- β) η κατάσταση του οφειλέτη έχει βελτιωθεί σε βαθμό που είναι πιθανόν να πραγματοποιηθεί η πλήρης αποπληρωμή, σύμφωνα με τους αρχικούς ή, ανάλογα με την περίπτωση, τους τροποποιημένους όρους
- γ) ο οφειλέτης δεν έχει κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής, κατά περισσότερες από 90 ημέρες.

Ένα άνοιγμα εξακολουθεί να ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο όσο δεν πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις, έστω και αν το άνοιγμα ήδη πληροί τα κριτήρια επιτυχίας που εφαρμόζει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά για τη διακοπή της ταξινόμησης σε απομείωση και σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

Η ταξινόμηση ενός μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος ως μη κυκλοφορούντος στοιχείου ενεργητικού διακρατούμενου προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν διακόπτει την ταξινόμησή του ως μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος, καθώς τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

157. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής<sup>(1)</sup>, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) τα ανοίγματα δεν θεωρούνται απομειωμένα ή σε κατάσταση αθέτησης
- β) έχει παρέλθει ένα έτος από την εφαρμογή των μέτρων ανοχής
- γ) δεν υπάρχει, κατόπιν της εφαρμογής των μέτρων ανοχής, κανένα καθυστερούμενο ποσό πληρωμής ή ανησυχία όσον αφορά την πλήρη αποπληρωμή του ανοίγματος, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής. Η μη ύπαρξη ανησυχιών προσδιορίζεται μετά από ανάλυση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του οφειλέτη από το ίδρυμα. Μπορεί να θεωρηθεί ότι παύουν να υφίστανται ανησυχίες όταν ο οφειλέτης έχει καταβάλει, μέσω των τακτικών πληρωμών του, σύμφωνα με τους όρους κατόπιν της ανοχής, συνολικό ποσό ύψους ίσου με το ποσό που ήταν προηγουμένως καθυστερούμενο (όπου υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) ή που έχει διαγραφεί (όπου δεν υπήρχαν καθυστερούμενα ποσά) στο πλαίσιο των μέτρων ανοχής, ή ο οφειλέτης έχει καταδείξει με άλλον τρόπο την ικανότητά του να συμμορφωθεί προς τους όρους κατόπιν της ανοχής.

<sup>(1)</sup> Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής αναφέρονται στα ανοίγματα που απαριθμούνται στην παράγραφο 180.

## ▼ M7

Αυτοί οι ειδικοί όροι επιτυχίας εφαρμόζονται επιπλέον των κριτηρίων που εφαρμόζονται από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα απομειωμένα ανοίγματα και τα ανοίγματα σε αθέτηση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και το άρθρο 178 του ΚΚΑ, αντιστοίχως.

158. Τα ανοίγματα σε καθυστέρηση αναφέρονται χωριστά στο πλαίσιο των κατηγοριών εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων για ολόκληρο το ποσό τους. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών αναφέρονται χωριστά για ολόκληρο το ποσό τους.
159. Τα μη εξυπηρετούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα αναφέρονται αναλυτικά ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης. Τα ανοίγματα που δεν εμφανίζουν καθυστέρηση ή έχουν καθυστέρηση 90 ημερών ή λιγότερο, αλλά, παρ' όλα αυτά χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της πιθανότητας μη πλήρους αποπληρωμής, αναφέρονται σε ειδική στήλη. Τα ανοίγματα που εμφανίζουν τόσο καθυστερούμενα ποσά όσο και πιθανότητα μη πλήρους αποπληρωμής κατανομούνται ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, ανάλογα με τον αριθμό των ημερών κατά τις οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση.

Τα διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις ύψεως αναφέρονται στη γραμμή 070, καθώς και στις γραμμές 080 και 100 του υποδείγματος 18.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα 18.

160. Τα κάτωθι χρηματοδοτικά ανοίγματα εμφανίζονται σε χωριστές στήλες:
- α) τα ανοίγματα που θεωρείται ότι έχουν υποστεί απομείωση σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, εκτός από την περίπτωση που είναι ανοίγματα με ζημίες που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν·
  - β) τα ανοίγματα για τα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
161. Τα αριθμητικά στοιχεία για τη «σωρευτική απομείωση αξίας» και τις «σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 46. Η «Σωρευτική απομείωση αξίας» σημαίνει τη μείωση της λογιστικής αξίας του ανοίγματος, είτε απευθείας είτε μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης. Η σωρευτική απομείωση αξίας που αναφέρεται για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα δεν περιλαμβάνει τις ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί. Οι ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί αναφέρονται στη σωρευτική απομείωση αξίας εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Οι «σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» αναφέρονται, για τα ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.
162. Οι πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις υπό κατοχή και τις ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα αναφέρονται χωριστά. Τα ποσά που αναφέρονται για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και τις ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 79 έως 82. Ως εκ τούτου, το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται τόσο για τις εξασφαλίσεις όσο και τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις έχουν ως ανώτατο όριο τη λογιστική αξία του σχετικού ανοίγματος.



▼ M7

## 30. ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΜΕ ΑΝΟΧΗ (19)

163. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, τα ανοίγματα με ανοχή είναι δανειακές συμβάσεις ως προς τις οποίες έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής. Τα μέτρα ανοχής συνίστανται σε παραχωρήσεις προς έναν οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσχέρειες όσον αφορά την εκπλήρωση των οικονομικών του υποχρεώσεων («οικονομικές δυσχέρειες»).
164. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, μια παραχώρηση αφορά κάποιο από τα ακόλουθα μέτρα:
- α) τροποποίηση των προηγούμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης τους οποίους θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης, λόγω των οικονομικών του δυσχερειών («προβληματικό χρέος»), με αποτέλεσμα την ανεπαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους, τροποποίηση η οποία δεν θα είχε παραχωρηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες·
  - β) συνολική ή μερική αναχρηματοδότηση μιας σύμβασης προβληματικού χρέους, η οποία δεν θα είχε χορηγηθεί εάν ο οφειλέτης δεν αντιμετώπιζε οικονομικές δυσχέρειες.
- Μια παραχώρηση ενδέχεται να συνεπάγεται ζημία για τον δανειστή.
165. Μεταξύ των τεκμηρίων μιας παραχώρησης συγκαταλέγονται τα ακόλουθα:
- α) διαφορά υπέρ του οφειλέτη μεταξύ των τροποποιημένων όρων της σύμβασης και των προηγούμενων όρων της σύμβασης·
  - β) συμπερίληψη, σε τροποποιημένη σύμβαση, ευνοϊκότερων όρων απ' ό,τι θα μπορούσαν να είχαν λάβει άλλοι οφειλέτες με παρόμοιο προφίλ κινδύνου από το ίδιο ίδρυμα εκείνη τη χρονική στιγμή.
166. Η άσκηση ρητρών οι οποίες, όταν χρησιμοποιούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια του οφειλέτη, επιτρέπουν στον οφειλέτη να αλλάξει τους όρους της σύμβασης («ενσωματωμένες ρήτρες ανοχής») αντιμετωπίζεται ως παραχώρηση, όταν το ίδρυμα εγκρίνει την εκτέλεση των εν λόγω ρητρών και καταλήγει στο συμπέρασμα ότι ο οφειλέτης αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες.
167. Ως «Αναχρηματοδότηση» νοείται η χρήση δανειακών συμβάσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης ή μερική αποπληρωμή άλλων δανειακών συμβάσεων, με ισχύοντες όρους τους οποίους δεν είναι σε θέση να τηρήσει ο οφειλέτης.
168. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ο όρος «οφειλέτης» περιλαμβάνει όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα στον όμιλο του οφειλέτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης.
169. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το «χρέος» περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές (που περιλαμβάνουν επίσης διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως), χρεωστικούς τίτλους, καθώς και ανακλητές και μη ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις, αλλά δεν περιλαμβάνει ανοίγματα διακρατούμενα για διαπραγμάτευση. Το «χρέος» περιλαμβάνει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.

## ▼ M7

Σύμφωνα με τις σχετικές εθνικές ΓΑΛΑ με βάση την οδηγία BAD, τα χαρτοφυλάκια «Χρεωστικοί τίτλοι μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους» και «Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης» υποβάλλονται στις γραμμές για το στοιχείο «χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος». Τα χαρτοφυλάκια «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων» και «Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια» υποβάλλονται στις γραμμές για το στοιχείο «Χρεωστικά μέσα στην εύλογη αξία πλην διακρατούμενων για διαπραγμάτευση».

170. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, το «άνοιγμα» έχει την ίδια έννοια με αυτή του «χρέους» στην παράγραφο 169.
171. Για τους σκοπούς του υποδείγματος 19, ως «ίδρυμα» νοείται το ίδρυμα το οποίο εφάρμοσε τα μέτρα ανοχής.
172. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θεωρούνται ανοίγματα με ανοχή, όταν έχει γίνει παραχώρηση, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή την ταξινόμηση των ανοιγμάτων ως απομειωμένης αξίας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, ή ως σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ. Τα ανοίγματα δεν αντιμετωπίζονται με ανοχή, όταν ο οφειλέτης δεν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσχέρειες. Παρά ταύτα, εξομοιώνονται με ανοχή τα ακόλουθα μέτρα:
- α) τροποποιημένη σύμβαση που έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη πριν από την τροποποίηση ή που, ελλείψει τροποποίησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη·
  - β) η τροποποίηση που έχει επέλθει σε μια σύμβαση συνεπάγεται ολική ή μερική ακύρωση με διαγραφή του χρέους·
  - γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για έναν οφειλέτη, ο οποίος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα ή που θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι αδυνατεί να εξυπηρετήσει το άνοιγμα χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών·
  - δ) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία ήταν μη εξυπηρετούμενη ή, ελλείψει αναχρηματοδότησης, θα είχε ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη.
173. Τροποποίηση που αφορά αποπληρωμές που πραγματοποιούνται με απόκτηση εξασφαλίσεων λογίζεται ως μέτρο ανοχής, εφόσον η εν λόγω τροποποίηση συνιστά παραχώρηση.
174. Υπάρχει ένα μαχητό τεκμήριο ότι έχει υπάρξει ανοχή στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α) η τροποποιημένη σύμβαση εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών (χωρίς να είναι μη εξυπηρετούμενη), τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την τροποποίησή της, ή θα εμφάνιζε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, εν όλω ή εν μέρει, χωρίς τροποποίηση·
  - β) ταυτόχρονα ή σχεδόν ταυτόχρονα με την παραχώρηση συμπληρωματικής πίστωσης από το ίδρυμα, ο οφειλέτης προέβη σε πληρωμές κεφαλαίου ή τόκων σε άλλη σύμβαση με το ίδρυμα, η οποία εμφάνιζε εν όλω ή εν μέρει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, τουλάχιστον μία φορά κατά τη διάρκεια των τριών μηνών πριν από την αναχρηματοδότησή της·

## ▼ M7

- γ) το ίδρυμα εγκρίνει τη χρήση των ενσωματωμένων ρητρών ανοχής για οφειλέτες που εμφανίζουν καθυστέρηση 30 ημερών ή οφειλέτες που θα εμφάνιζαν καθυστέρηση 30 ημερών χωρίς τη χρήση των εν λόγω ρητρών.
175. Οι οικονομικές δυσχέρειες αξιολογούνται σε επίπεδο οφειλέτη, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 168. Μόνον τα ανοίγματα έναντι των οποίων έχουν εφαρμοστεί μέτρα ανοχής προσδιορίζονται ως ανοίγματα με ανοχή.
176. Τα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ή στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τις παραγράφους 145 έως 162 και 177 έως 179. Η ταξινόμηση στα ανοίγματα με ανοχή διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) το άνοιγμα με ανοχή θεωρείται εξυπηρετούμενο, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενο·
- β) έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα με ανοχή θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο·
- γ) έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασημαντού συνολικού ποσού κεφαλαίου ή τόκων, τουλάχιστον κατά το ήμισυ της περιόδου αναστολής·
- δ) κανένα από τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη δεν εμφανίζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών στο τέλος της περιόδου αναστολής.
177. Στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 176 στο τέλος της περιόδου αναστολής, το άνοιγμα εξακολουθεί να προσδιορίζεται ως εξυπηρετούμενο με ανοχή υπό αναστολή, έως ότου εκπληρωθούν όλες οι προϋποθέσεις. Οι προϋποθέσεις αξιολογούνται τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, εξακολουθούν να ταξινομούνται ως ανοίγματα με ανοχή, καθώς τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού των ανοιγμάτων με ανοχή.
178. Ένα άνοιγμα με ανοχή μπορεί να θεωρηθεί ως εξυπηρετούμενο από την ημερομηνία που εφαρμόστηκαν τα μέτρα ανοχής, εφόσον πληρούνται κάποια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) η παρατάση αυτή δεν οδήγησε στην ταξινόμηση του ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου·
- β) το άνοιγμα δεν θεωρήθηκε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα κατά την ημερομηνία που παρατάθηκαν τα μέτρα ανοχής.
179. Σε περίπτωση που εφαρμοστούν πρόσθετα μέτρα ανοχής σε εξυπηρετούμενο άνοιγμα με ανοχή υπό αναστολή που έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ή εάν το άνοιγμα εμφανίσει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο.

## ▼ M7

180. Τα «Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» (εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που δεν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή είναι υπό αναστολή σύμφωνα με την παράγραφο 176, ακόμη και όταν εφαρμόζεται η παράγραφος 178. Τα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων αναφέρονται χωριστά, στο πλαίσιο των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής στη στήλη «εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή».

Τα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» (μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή) περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα και περιλαμβάνονται στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) ανοίγματα που έχουν καταστεί μη εξυπηρετούμενα, λόγω της εφαρμογής των μέτρων ανοχής·
- β) ανοίγματα τα οποία ήταν μη εξυπηρετούμενα, πριν από την παράταση των μέτρων ανοχής·
- γ) ανοίγματα με ανοχή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που έχουν αναταξινομηθεί κατ' εφαρμογή της παραγράφου 179.

Σε περίπτωση παράτασης των μέτρων ανοχής σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, το ποσό των εν λόγω ανοιγμάτων με ανοχή προσδιορίζεται χωριστά στη στήλη «εκ των οποίων: ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων».

Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως αναφέρονται στη γραμμή 070, καθώς και στις γραμμές 080 και 100 του υποδείγματος 19.

Τα ανοίγματα με ανοχή που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα 19.

181. Η στήλη «Αναχρηματοδότηση» περιλαμβάνει την ακαθάριστη λογιστική αξία της νέας σύμβασης («αναχρηματοδότηση χρέους»), που χορηγήθηκε στο πλαίσιο μιας πράξης αναχρηματοδότησης, η οποία μπορεί να χαρακτηριστεί ως μέτρο ανοχής, καθώς και την ακαθάριστη λογιστική αξία της παλαιάς εξοφληθείσας σύμβασης που εξακολουθεί να εκκρεμεί.
182. Τα ανοίγματα με ανοχή που συνδυάζουν τροποποιήσεις και αναχρηματοδότηση ταξινομούνται στη στήλη «Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων» ή στη στήλη «Αναχρηματοδότηση», σύμφωνα με το μέτρο που έχει τον μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Η αναχρηματοδότηση από μια ομάδα τραπεζών αναφέρεται στη στήλη «Αναχρηματοδότηση» για το σύνολο του ποσού αναχρηματοδότησης του χρέους, που παρέχεται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, ή του αναχρηματοδοτημένου χρέους, που εξακολουθεί να εκκρεμεί στο εν λόγω ίδρυμα. Η ανασυσκευασία των διαφόρων οφειλών σε νέο χρέος αναφέρεται ως τροποποίηση, εκτός εάν υπάρχει επίσης πράξη αναχρηματοδότησης που έχει μεγαλύτερο αντίκτυπο στις ταμειακές ροές. Σε περίπτωση που η ανοχή μέσω τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων ενός προβληματικού ανοίγματος έχει ως αποτέλεσμα την ανάκληση της αναγνώρισης και την αναγνώριση νέου ανοίγματος, αυτό το νέο άνοιγμα αντιμετωπίζεται ως χρέος με ανοχή.

## ▼ M7

183. Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου υποβάλλονται σύμφωνα με την παράγραφο 46. Η «Σωρευτική απομείωση αξίας» σημαίνει τη μείωση της λογιστικής αξίας του ανοίγματος, είτε απευθείας είτε μέσω της χρήσης λογαριασμού πρόβλεψης. Το ποσό της «σωρευτικής απομείωσης αξίας» που πρέπει να αναφέρεται στη στήλη για «μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα δεν περιλαμβάνει τις ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί. Οι ζημίες που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί αναφέρονται στη στήλη για «εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής». Οι «Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου» αναφέρονται, για τα ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

## ΜΕΡΟΣ 3

## ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

1. Οι ακόλουθοι πίνακες χαρτογραφούν τις κατηγορίες ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τον ΚΚΑ για τομείς αντισυμβαλλομένων που χρησιμοποιούνται σε πίνακες FINREP.

## Πίνακας 2

## Τυποποιημένη Προσέγγιση

| Κατηγορίες ανοιγμάτων SA (άρθρο 112 ΚΚΑ)                             | Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP   | Παρατηρήσεις   |
|--|---|--|
| α) Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες                        | 1) Κεντρικές τράπεζες<br>2) Κεντρικές κυβερνήσεις   | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| β) Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές                         | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις  |  |
| γ) Οντότητες του δημόσιου τομέα                                      | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις  |  |
| δ) Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης                                     | 3) Πιστωτικά ιδρύματα   |  |
| ε) Διεθνείς οργανισμοί   | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις  |  |
| στ) Ιδρύματα (δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων) | 3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| ζ) Εταιρείες   | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά                          |  |
| η) Λιανική   | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά  | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| θ) Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας                 | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |

## ▼ M7

| Κατηγορίες ανοιγμάτων SA<br>(άρθρο 112 ΚΚΑ)                         | Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP  | Παρατηρήσεις   |
|---|--|--|
| ι) Σε αθέτηση   | 1) Κεντρικές τράπεζες<br>2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| ια) Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο             | 1) Κεντρικές τράπεζες<br>2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| ιβ) Καλυμμένα ομόλογα   | 3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| ιγ) Θέσεις τιτλοποίησης   | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά                          | Τα ανοίγματα αυτά θα πρέπει να ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο της τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων. |
| ιδ) Ιδρύματα και εταιρείες με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση | 3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες   | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| ιε) Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων                                | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | Οι επενδύσεις σε ΟΣΕ ταξινομούνται ως μέσα μετοχικού κεφαλαίου στη FINREP, ανεξάρτητα από το κατά πόσον ο ΚΚΑ επιτρέπει την εξέταση.   |
| ιστ) Μετοχικό κεφάλαιο  | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   | Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.  |
| ιζ) Άλλα στοιχεία   | Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού   | Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.   |

## Πίνακας 3

## Προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

| Κατηγορίες ανοιγμάτων IRBA<br>(Άρθρο 147 ΚΚΑ)   | Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP  | Παρατηρήσεις   |
|---|--|--|
| α) Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | 1) Κεντρικές τράπεζες<br>2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |

▼ **M7**

| Κατηγορίες ανοιγμάτων IRBA<br>(Άρθρο 147 ΚΚΑ)   | Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP   | Παρατηρήσεις   |
|---|---|--|
| β) Ιδρύματα<br>(δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και ορισμένες γενικές κυβερνήσεις και πολυμερείς τράπεζες) | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες  | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| γ) Εταιρείες  | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά  | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| δ) Λιανική  | 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά  | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.   |
| ε) Μετοχικό κεφάλαιο  | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  | Στη FINREP, οι μετοχές διαχωρίζονται ως μέσα, στο πλαίσιο διαφορετικών κατηγοριών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.  |
| στ) Θέσεις τιτλοποίησης   | 2) Κεντρικές κυβερνήσεις<br>3) Πιστωτικά ιδρύματα<br>4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες<br>5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες<br>6) Νοικοκυριά | Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τον υποκείμενο κίνδυνο των θέσεων τιτλοποίησης. Στη FINREP, όταν οι τιτλοποιημένες θέσεις παραμένουν αναγνωρισμένες στον ισολογισμό, οι τομείς αντισυμβαλλομένου είναι οι τομείς των άμεσων αντισυμβαλλομένων των εν λόγω θέσεων. |
| ζ) Άλλες μη πιστωτικές υποχρεώσεις  | Διάφορα στοιχεία του ισολογισμού  | Στη FINREP, άλλα στοιχεία μπορούν να περιλαμβάνονται σε διαφορετικές κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού.   |



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

## ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΖΗΜΙΩΝ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ (IP LOSSES) |                      |  |                  |
|--|----------------------|--|------------------|
| Αριθμός υποδείγματος                       | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων      | Σύντομη ονομασία |
|  |                      | <b>ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΚΙΝΗΤΑ (IP LOSSES)</b>                    | <b>LE</b>        |
| 15   | C 15.00              | Ανοίγματα και ζημιές από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα | CR IP LOSSES     |

|  |
|--|
| <b>C 15.00 — ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (CR IP LOSSES)</b> |
|--|

Χώρα:

| Γραμμή | στήλη             | Ζημιές   |     |                               |     | Ανοίγματα               |
|--------|-------------------|--|-----|-------------------------------|-----|-------------------------|
|        |                   | Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς     |     | Άθροισμα των συνολικών ζημιών |     | Άθροισμα των ανοιγμάτων |
|        |                   | εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου | 010 | 020                           | 030 |                         |
|        | εξασφάλιση με:    |  |     |                               |     | 050                     |
| 010    | Ακίνητα κατοικίας |  |     |                               |     |                         |
| 020    | Εμπορικά ακίνητα  |  |     |                               |     |                         |



▼ **M7***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VII***ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΖΗΜΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ**

1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει συμπληρωματικές οδηγίες για τους πίνακες του παραρτήματος VI του παρόντος κανονισμού. Το παρόν παράρτημα συμπληρώνει τις οδηγίες που δίνονται με τη μορφή αναφορών στους πίνακες του παραρτήματος VI.
  2. Εφαρμόζονται επίσης όλες οι γενικές οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II μέρος I.
1. Πεδίο εφαρμογής της αναφοράς
    3. Όλα τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν ακίνητα για τους σκοπούς του τρίτου μέρους τίτλος II του ΚΚΑ υποβάλλουν αναφορά σχετικά με τα δεδομένα που αναφέρονται στο άρθρο 101 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
    4. Το υπόδειγμα καλύπτει όλες τις εθνικές αγορές στις οποίες έχει ανοίγματα ένα ίδρυμα/ένας όμιλος ιδρυμάτων (βλέπε άρθρο 101 παράγραφος 1 του ΚΚΑ). Σύμφωνα με την τρίτη περίοδο του άρθρου 101 παράγραφος 2, τα δεδομένα υποβάλλονται ως αναφορές χωριστά για κάθε αγορά ακινήτων εντός της Ένωσης.
  2. Ορισμοί
    5. Ορισμός ζημίας: Ως «ζημία» νοείται η «οικονομική ζημία», όπως ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, περιλαμβανομένων των ζημιών που προέρχονται από εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία. Οι ροές ανάκτησης που προκύπτουν από άλλες πηγές (π.χ. τραπεζικές εγγυήσεις, ασφάλεια ζωής κ.λπ.) δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό των ζημιών που προκύπτουν από ακίνητα. Οι ζημίες μιας θέσης δεν συμψηφίζονται με τα κέρδη μιας επιτυχούς ανάκτησης άλλης θέσης.
    6. Σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 5 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, για τα ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα και ακίνητα κατοικίας, ο υπολογισμός της οικονομικής ζημίας θα πρέπει να ξεκινά από την αξία ανοίγματος των εκκρεμών ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα: i) τα καθαρά έσοδα από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων· ii) τις άμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένης της καταβολής των τόκων και των δαπανών αναδιάρθρωσης που συνδέονται με τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων)· και iii) τις έμμεσες δαπάνες (συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών δαπανών του τμήματος αναδιάρθρωσης). Όλα τα στοιχεία θα πρέπει να αναχθούν στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.
    7. Αξία ανοίγματος: Η αξία ανοίγματος ακολουθεί τους κανόνες που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος II του ΚΚΑ (βλέπε κεφάλαιο 2 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη προσέγγιση και κεφάλαιο 3 για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων).
    8. Αξία του ακινήτου: Η αξία του ακινήτου ορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους, τίτλος II του κανονισμού ΚΚΑ.
    9. Επίδραση του συναλλάγματος: Το νόμισμα για την υποβολή αναφορών χρησιμοποιείται με τη συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. Επιπλέον, οι εκτιμήσεις για τις οικονομικές ζημίες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την επίδραση του συναλλάγματος, εφόσον το άνοιγμα ή η εξασφάλιση εκφράζεται σε διαφορετικό νόμισμα.
  3. Γεωγραφική κατανομή
    10. Σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής της αναφοράς, η αναφορά για τις ζημίες από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα («CR IP Losses») αποτελείται από τα ακόλουθα υποδείγματα:

▼ M7

- α) ένα συνολικό υπόδειγμα,
- β) ένα υπόδειγμα για κάθε εθνική αγορά εντός της Ένωσης, στην οποία έχει ανοίγματα το ίδρυμα, και
- γ) ένα υπόδειγμα στο οποίο είναι συγκεντρωμένα τα δεδομένα για όλες τις εθνικές αγορές εκτός της Ένωσης στις οποίες έχει ανοίγματα το ίδρυμα.

## 4. Υποβολή αναφορών για τα ανοίγματα και τις ζημίες

11. **Ανοίγματα:** Όλα τα ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II του ΚΚΑ και όπου η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για να μειωθούν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων αναφέρονται στο στοιχείο CR IP Losses. Αυτό σημαίνει επίσης ότι, σε περίπτωση που το αποτέλεσμα μετριασμού του κινδύνου των ακινήτων χρησιμοποιείται μόνο για εσωτερικούς σκοπούς (δηλαδή στο πλαίσιο του πλώνα 2) ή για μεγάλα ανοίγματα (βλέπε τέταρτο μέρος του ΚΚΑ), τα ανοίγματα και οι σχετικές ζημίες δεν πρέπει να αναφέρονται.
12. **Ζημίες:** Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα μέχρι το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες. Οι ζημίες αναφέρονται μόλις πρόκειται να καταλογιστούν οι προβλέψεις σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες. Οι εκτιμώμενες ζημίες θα πρέπει επίσης να αναφέρονται. Τα δεδομένα ζημιών συλλέγονται για κάθε δάνειο χωριστά, δηλαδή με το άθροισμα των επιμέρους δεδομένων ζημιών που προέρχονται από ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητα.
13. **Ημερομηνία αναφοράς:** Για την αναφορά των ζημιών θα πρέπει να χρησιμοποιείται η αξία ανοίγματος από την ημερομηνία αθέτησης.
  - α) Οι ζημίες θα πρέπει να αναφέρονται για όλες τις αθετήσεις δανείων εξασφαλισμένων με ακίνητα, που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης περιόδου υποβολής αναφορών και ανεξαρτήτως του αν η αναδιάρθρωση έχει ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της περιόδου ή όχι. Τα δεδομένα ζημιών που υποβάλλονται στις 30 Ιουνίου αφορούν την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου έως την 30ή Ιουνίου, ενώ τα δεδομένα ζημιών που υποβάλλονται την 31η Δεκεμβρίου αφορούν ολόκληρο το ημερολογιακό έτος. Δεδομένου ότι μπορεί να υπάρξει μεγάλη χρονική υστέρηση μεταξύ αθέτησης και πραγματοποίησης της ζημίας, οι εκτιμήσεις ζημιών (που περιλαμβάνουν ανολοκλήρωτες διαδικασίες αναδιάρθρωσης) αναφέρονται στις περιπτώσεις όπου η αναδιάρθρωση δεν έχει ολοκληρωθεί εντός της περιόδου υποβολής αναφορών.
  - β) Για όλες τις αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφορών, υπάρχουν τρία σενάρια: i.) η αναδιάρθρωση αθετημένου δανείου, ώστε το δάνειο να μη θεωρείται πλέον σε αθέτηση (δεν παρατηρείται καμία ζημία)· ii) η ολοκλήρωση της ρευστοποίησης όλων των εξασφαλίσεων (ολοκληρωμένη αναδιάρθρωση, γνωστή πραγματική ζημία)· ή iii.) η ανολοκλήρωτη αναδιάρθρωση (θα πρέπει να χρησιμοποιούνται οι εκτιμήσεις ζημιών). Η αναφορά των ζημιών περιλαμβάνει μόνο τις ζημίες που προκύπτουν από το σενάριο ii.) ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων (παρατηρηθείσες ζημίες) και το σενάριο iii.) ανολοκλήρωτη αναδιάρθρωση (εκτιμήσεις των ζημιών).
  - γ) Δεδομένου ότι αναφέρονται οι ζημίες μόνο για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφορών, οι αλλαγές στις ζημίες για τα ανοίγματα σε αθέτηση κατά τις προηγούμενες περιόδους υποβολής αναφορών δεν θα εμφανίζονται στα παρεχόμενα στοιχεία. Αυτό σημαίνει ότι δεν αναφέρονται τα προϊόντα που προέρχονται από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων σε μεταγενέστερη περίοδο υποβολής αναφορών ή χαμηλότερες πραγματοποιηθείσες δαπάνες σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις.

## ▼ M7

14. Ρόλος της αποτίμησης του ακινήτου: Η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης του ανοίγματος είναι αναγκαία ως ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς όσον αφορά το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας. Μετά την αθέτηση, το ακίνητο μπορεί να αποτιμηθεί εκ νέου. Αυτή η νέα αξία δεν πρέπει, ωστόσο, να είναι σχετική με τον προσδιορισμό του τμήματος του ανοίγματος το οποίο αρχικά ήταν πλήρως (και καθ' ολοκληρία) εξασφαλισμένο με τις υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας. Ωστόσο, η νέα αξία του ακινήτου λαμβάνεται υπόψη στην αναφορά της οικονομικής ζημίας (η μειωμένη αξία του ακινήτου αποτελεί μέρος του οικονομικού κόστους). Με άλλα λόγια, η τελευταία αποτίμηση του ακινήτου πριν από την ημερομηνία αθέτησης χρησιμοποιείται για να προσδιοριστεί ποιο τμήμα της ζημίας αναφέρεται στο κελί 010 (προσδιορισμός της αξίας των πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένων ανοιγμάτων) και η νέα αποτίμηση της αξίας του ακινήτου χρησιμοποιείται για το ποσό που πρέπει να αναφερθεί (εκτίμηση δυναμικής αναδιάρθρωσης από εξασφάλιση) στα κελιά 010 και 030.
15. Αντιμετώπιση των πωλήσεων δανείων κατά την περίοδο υποβολής αναφορών: Το ίδρυμα που έχει το άνοιγμα μέχρι το τέλος της περιόδου υποβολής αναφορών αναφέρει τις ζημίες, αλλά μόνον αν έχει εντοπιστεί αθέτηση για το εν λόγω άνοιγμα.

## 5. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

| Στήλες  |  |
|---------|--|
| 010     | <b>Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς</b><br>Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στοιχείο δ) του ΚΚΑ αντίστοιχα.<br>Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ.<br>Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημίες που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα ή ακίνητα κατοικίας έως και το τμήμα ενός ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 020     | <b>Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου</b><br>Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου δανείου.   |
| 030     | <b>Άθροισμα των συνολικών ζημιών</b><br>Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στοιχείο ε) του ΚΚΑ αντίστοιχα.<br>Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ.<br>Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημίες που προέρχονται από δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα ή ακίνητα κατοικίας έως και το τμήμα ενός ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως εξασφαλισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.   |
| 040     | <b>Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου</b><br>Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου δανείου.   |
| 050     | <b>Άθροισμα των ανοιγμάτων</b><br>Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και στοιχείο στ) του ΚΚΑ αντίστοιχα.<br>Η αξία που πρέπει να αναφερθεί είναι μόνο το τμήμα της αξίας ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως εξασφαλισμένο με ακίνητα, δηλαδή η αναφορά των ζημιών δεν αφορά το τμήμα που αντιμετωπίζεται ως μη εξασφαλισμένο.   |
| Γραμμές |  |
| 010     | <b>Ακίνητα κατοικίας</b>   |
| 020     | <b>Εμπορική ακίνητη περιουσία</b>  |



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VIII

## ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΜΕΓΑΛΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ |                      |   |                  |
|--------------------------------|----------------------|---|------------------|
| Αριθμός υποδείγματος           | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος / της ομάδας υποδειγμάτων   | Σύντομη ονομασία |
|                                |                      | <b>ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ</b>   | <b>LE</b>        |
| 26                             | C 26.00              | Όρια μεγάλων ανοιγμάτων   | LE LIMITS        |
| 27                             | C 27.00              | Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου   | LE 1             |
| 28                             | C 28.00              | Ανοιγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών  | LE 2             |
| 29                             | C 29.00              | Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών    | LE 3             |
| 30                             | C 30.00              | Περίοδοι ληκτότητας των ανοιγμάτων εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών                 | LE 4             |
| 31                             | C 31.00              | Περίοδοι ληκτότητας ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών | LE 5             |

## C 26.00 — Όρια μεγάλων ανοιγμάτων (LE Limits)

|        |                    | Εφαρμοστέο όριο |
|--------|--------------------|-----------------|
|        |                    | στήλη           |
|        |                    | 010             |
| γραμμή |                    |                 |
| 010    | Δεν είναι ιδρύματα |                 |
| 020    | Ιδρύματα           |                 |
| 030    | Ιδρύματα σε %      |                 |

## C 27.00 — Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE 1)

| ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ |       |             |                                      |                              |              |                         |
|-----------------------------|-------|-------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------|-------------------------|
| Κωδικός                     | Όνομα | Κωδικός LEI | Τόπος διαμονής του αντισυμβαλλομένου | Τομέας του αντισυμβαλλομένου | Κωδικός NACE | Είδος αντισυμβαλλομένου |
| 010                         | 020   | 030         | 040                                  | 050                          | 060          | 070                     |
|                             |       |             |                                      |                              |              |                         |

## C 28.00 — Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 2)

| ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ |                     |  | ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ        |                           |                   |                          |          |                            |                              |                  |
|-------------------|---------------------|--|-------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|----------|----------------------------|------------------------------|------------------|
| Κωδικός           | Ομάδα ή μεμονωμένος | Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού | Συνολικό αρχικό άνοιγμα | Άμεσα ανοίγματα           |                   |                          |          |                            |                              |                  |
|                   |                     |  |                         | Εκ των οποίων: σε αθέτηση | Χρεωστικοί τίτλοι | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Παράγωγα | Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                              |                  |
|                   |                     |  |                         |                           |                   |                          |          | Δανειακές δεσμεύσεις       | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Άλλες δεσμεύσεις |
| 010               | 020                 | 030  | 040                     | 050                       | 060               | 070                      | 080      | 090                        | 100                          | 110              |
|                   |                     |  |                         |                           |                   |                          |          |                            |                              |                  |

| ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ  |                          |          |                            |                              |                  |  | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις | (-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια | Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM |   |                           |
|-------------------|--------------------------|----------|----------------------------|------------------------------|------------------|--|--------------------------------------|--|---|---|---------------------------|
| Έμμεσα ανοίγματα  |                          |          |                            |                              |                  | Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού |                                      |  | Σύνολο  | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών | % του αποδεκτού κεφαλαίου |
| Χρεωστικοί τίτλοι | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Παράγωγα | Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                              |                  |  |                                      |  |   |   |                           |
|                   |                          |          | Δανειακές δεσμεύσεις       | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Άλλες δεσμεύσεις |  | 190                                  | 200  | 210   | 220   | 230                       |
| 120               | 130                      | 140      | 150                        | 160                          | 170              | 180  |                                      |  |   |   |                           |
|                   |                          |          |                            |                              |                  |  |                                      |  |   |   |                           |

| ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM)                            |                              |              |                                |                                  |                      |  | (-) Ακίνητα | (-) Ποσά που εξαιρούνται | Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM |   |                           |
|--|------------------------------|--------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------|--|-------------|--------------------------|---|---|---------------------------|
| (-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου |                              |              |                                |                                  |                      | (-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης |             |                          | Σύνολο  | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών | % του αποδεκτού κεφαλαίου |
| (-) Χρεωστικοί τίτλοι  | (-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | (-) Παράγωγα | (-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                                  |                      |  |             |                          |   |   |                           |
|  |                              |              | (-) Δανειακές δεσμεύσεις       | (-) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | (-) Άλλες δεσμεύσεις |  | 310         | 320                      | 330   | 340   | 350                       |
| 240  | 250                          | 260          | 270                            | 280                              | 290                  | 300  |             |                          |   |   |                           |
|  |                              |              |                                |                                  |                      |  |             |                          |   |   |                           |

## C 29.00 — Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 3)

| ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ |                |  |                | ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ        |                           |                   |                          |          |                            |                              |                  |  |
|-------------------|----------------|--|----------------|-------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|----------|----------------------------|------------------------------|------------------|--|
| Κωδικός           | Κωδικός ομάδας | Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού | Είδος σύνδεσης | Συνολικό αρχικό άνοιγμα | Εκ των οποίων: σε αθέτηση | Άμεσα ανοίγματα   |                          |          |                            |                              |                  |  |
|                   |                |  |                |                         |                           | Χρεωστικοί τίτλοι | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Παράγωγα | Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                              |                  |  |
|                   |                |  |                |                         |                           |                   |                          |          | Δανειακές δεσμεύσεις       | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Άλλες δεσμεύσεις |  |
| 010               | 020            | 030  | 040            | 050                     | 060                       | 070               | 080                      | 090      | 100                        | 110                          | 120              |  |
|                   |                |  |                |                         |                           |                   |                          |          |                            |                              |                  |  |

| ΑΡΧΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ  |                          |          |                            |                              |                  |  | (-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις | (-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια | Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |
|-------------------|--------------------------|----------|----------------------------|------------------------------|------------------|--|--------------------------------------|--|---|---|---------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Έμμεσα ανοίγματα  |                          |          |                            |                              |                  | Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού |                                      |  | Σύνολο  | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών | % του αποδεκτού κεφαλαίου |     |     |     |     |     |     |     |
| Χρεωστικοί τίτλοι | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Παράγωγα | Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                              |                  |  | 130                                  | 140  |   |   |                           | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 |
|                   |                          |          | Δανειακές δεσμεύσεις       | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Άλλες δεσμεύσεις |  |                                      |  |   |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |
|                   |                          |          |                            |                              |                  |  |                                      |  |   |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |

| ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM)                            |                              |              |                                |                              |                  |  | (-) Ακίνητα | (-) Ποσά που εξαιρούνται | Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |
|--|------------------------------|--------------|--------------------------------|------------------------------|------------------|--|-------------|--------------------------|---|---|---------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| (-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου |                              |              |                                |                              |                  | (-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης |             |                          | Σύνολο  | Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών | % του αποδεκτού κεφαλαίου |     |     |     |     |     |     |     |
| (-) Χρεωστικοί τίτλοι  | (-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | (-) Παράγωγα | (-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού |                              |                  |  | 250         | 260                      |   |   |                           | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
|  |                              |              | Δανειακές δεσμεύσεις           | Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις | Άλλες δεσμεύσεις |  |             |                          |   |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |
|  |                              |              |                                |                              |                  |  |             |                          |   |   |                           |     |     |     |     |     |     |     |

## ▼B

## C 30.00 — Περίοδοι ληκτότητας των ανοιγμάτων εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE 4)

| ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛ-<br>ΛΟΜΕΝΟΣ | ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |            |                                   |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |                                      |
|------------------------|------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
|                        | Κωδικός                            | Έως 1 μήνα | Μεγαλύτερη από 1 μήνα έως 2 μήνες | Μεγαλύτερη από 2 μήνες έως 3 μήνες | Μεγαλύτερη από 3 μήνες έως 4 μήνες | Μεγαλύτερη από 4 μήνες έως 5 μήνες | Μεγαλύτερη από 5 μήνες έως 6 μήνες | Μεγαλύτερη από 6 μήνες έως 7 μήνες | Μεγαλύτερη από 7 μήνες έως 8 μήνες | Μεγαλύτερη από 8 μήνες έως 9 μήνες | Μεγαλύτερη από 9 μήνες έως 10 μήνες | Μεγαλύτερη από 10 μήνες έως 11 μήνες |
| 010                    | 020                                | 030        | 040                               | 050                                | 060                                | 070                                | 080                                | 090                                | 100                                | 110                                | 120                                 | 130                                  |
|                        |                                    |            |                                   |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |                                      |

| ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                |                                 |                       |                          |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Μεγαλύτερη από 12 μήνες έως 15 μήνες | Μεγαλύτερη από 15 μήνες έως 18 μήνες | Μεγαλύτερη από 18 μήνες έως 21 μήνες | Μεγαλύτερη από 21 μήνες έως 24 μήνες | Μεγαλύτερη από 24 μήνες έως 27 μήνες | Μεγαλύτερη από 27 μήνες έως 30 μήνες | Μεγαλύτερη από 30 μήνες έως 33 μήνες | Μεγαλύτερη από 33 μήνες έως 36 μήνες | Μεγαλύτερη από 3 έτη έως 5 έτη | Μεγαλύτερη από 5 έτη έως 10 έτη | Μεγαλύτερη από 10 έτη | Μη καθορισμένη ληκτότητα |
| 140                                  | 150                                  | 160                                  | 170                                  | 180                                  | 190                                  | 200                                  | 210                                  | 220                            | 230                             | 240                   | 250                      |
|                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                |                                 |                       |                          |

▼B

**C 31.00 — Περίοδοι ληκτότητας ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE 5)**

| ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΣ |                | ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ |                                   |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |                                      |
|-------------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Κωδικός           | Κωδικός ομάδας | Έως 1 μήνα                         | Μεγαλύτερη από 1 μήνα έως 2 μήνες | Μεγαλύτερη από 2 μήνες έως 3 μήνες | Μεγαλύτερη από 3 μήνες έως 4 μήνες | Μεγαλύτερη από 4 μήνες έως 5 μήνες | Μεγαλύτερη από 5 μήνες έως 6 μήνες | Μεγαλύτερη από 6 μήνες έως 7 μήνες | Μεγαλύτερη από 7 μήνες έως 8 μήνες | Μεγαλύτερη από 8 μήνες έως 9 μήνες | Μεγαλύτερη από 9 μήνες έως 10 μήνες | Μεγαλύτερη από 10 μήνες έως 11 μήνες |
| 010               | 020            | 030                                | 040                               | 050                                | 060                                | 070                                | 080                                | 090                                | 100                                | 110                                | 120                                 | 130                                  |
|                   |                |                                    |                                   |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                    |                                     |                                      |

| ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ   |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                |                                 |                       |                         |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Μεγαλύτερη από 11 μήνες έως 12 μήνες | Μεγαλύτερη από 12 μήνες έως 15 μήνες | Μεγαλύτερη από 15 μήνες έως 18 μήνες | Μεγαλύτερη από 18 μήνες έως 21 μήνες | Μεγαλύτερη από 21 μήνες έως 24 μήνες | Μεγαλύτερη από 24 μήνες έως 27 μήνες | Μεγαλύτερη από 27 μήνες έως 30 μήνες | Μεγαλύτερη από 30 μήνες έως 33 μήνες | Μεγαλύτερη από 33 μήνες έως 36 μήνες | Μεγαλύτερη από 3 έτη έως 5 έτη | Μεγαλύτερη από 5 έτη έως 10 έτη | Μεγαλύτερη από 10 έτη | Απροσδιόριστη ληκτότητα |
| 140                                  | 150                                  | 160                                  | 170                                  | 180                                  | 190                                  | 200                                  | 210                                  | 220                                  | 230                            | 240                             | 250                   | 260                     |
|                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                |                                 |                       |                         |



▼ M7

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΧ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ  
ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ*Πίνακας περιεχομένων*

## ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Δομή και συμβάσεις

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE
2. Δομή του υποδείγματος LE
3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE
4. C 26.00 - Υπόδειγμα ορίων LE
  - 4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές
5. C 27.00 - Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE1)
  - 5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες
6. C 28.00 - Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)
  - 6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες
7. C 29.00 - Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE3)
  - 7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες
8. C 30.00 - Κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE 4)
  - 8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες
9. C 31.00 - Κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες: Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5)
  - 9.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

▼ **M7****ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ****1. Δομή και συμβάσεις**

1. Το πλαίσιο υποβολής αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα (large exposures – «LE») αποτελείται από έξι υποδείγματα, τα οποία συμπληρώνονται με τα ακόλουθα στοιχεία:
  - α) όρια μεγάλων ανοιγμάτων·
  - β) ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (υπόδειγμα LE1)·
  - γ) ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (υπόδειγμα LE2)·
  - δ) λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE3)·
  - ε) κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE4)·
  - στ) κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων έναντι μη ρυθμιζόμενων χρηματοπιστωτικών οντοτήτων: λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5).
2. Οι οδηγίες περιλαμβάνουν νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και λεπτομέρειες πληροφορίες σχετικά με τα δεδομένα που αναφέρονται σε κάθε υπόδειγμα.
3. Οι οδηγίες και οι κανόνες επικύρωσης ακολουθούν τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους, όταν παραπέμπουν στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων.
4. Στις οδηγίες και στους κανόνες επικύρωσης χρησιμοποιείται γενικά η ακόλουθη σύμβαση: {Υπόδειγμα:Γραμμή:Στήλη}. Ο αστερίσκος χρησιμοποιείται για να εκφράσει την επικύρωση όλων των γραμμών που αναφέρονται.
5. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε ένα υπόδειγμα: {Γραμμή:Στήλη}.
6. ABS (τιμή): απόλυτη τιμή χωρίς πρόσημο. Κάθε ποσό που αυξάνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως θετικό αποτέλεσμα. Αντιθέτως, κάθε ποσό που μειώνει τα ανοίγματα αναφέρεται ως αρνητικό αποτέλεσμα. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από την ετικέτα ενός στοιχείου, δεν αναφέρεται κανένα θετικό αποτέλεσμα για το στοιχείο αυτό.

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

Στο παρόν παράρτημα, οι οδηγίες σχετικά με την υποβολή αναφορών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα εφαρμόζονται επίσης στην υποβολή αναφορών για σημαντικά χρηματοδοτικά ανοίγματα που απαιτούνται από τα άρθρα 9 και 11, σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής που ορίζεται στα εν λόγω άρθρα.

**1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE**

1. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική βάση («ΚΚΑ»), τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.

▼ **M7**

2. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3.
3. Αναφέρεται κάθε μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 392 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν λαμβάνονται υπόψη για τη συμμόρφωση με τα όρια των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που προβλέπονται στο άρθρο 395 του ΚΚΑ.
4. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα 20 μεγαλύτερα ανοίγματα σε πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 τελευταία περίοδος του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος, τα οποία υπόκεινται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Η αξία ανοίγματος που προκύπτει από την αφαίρεση του ποσού της στήλης 320 («Ποσά που εξαιρούνται») του υποδείγματος LE2 από το ποσό της στήλης 210 («Σύνολο») του ίδιου υποδείγματος είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
5. Προκειμένου να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, καθώς και για τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι μη ρυθμιζόμενων χρηματοπιστωτικών οντοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ σε ενοποιημένη βάση, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE1, LE2 και LE3. Για την αναφορά της δομής ληκτότητας αυτών των ανοιγμάτων σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, τα μητρικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος χρησιμοποιούν τα υποδείγματα LE4 και LE5. Η αξία ανοίγματος που υπολογίζεται στη στήλη 210 («Σύνολο») του υποδείγματος LE2 είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό αυτών των 20 μεγαλύτερων ανοιγμάτων.
6. Τα δεδομένα για τα μεγάλα ανοίγματα και τα σχετικά μεγαλύτερα ανοίγματα έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών και μεμονωμένων πελατών που δεν ανήκουν σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρονται στο υπόδειγμα LE2 (στο οποίο μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών αναφέρεται ως ένα ενιαίο άνοιγμα).
7. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο υπόδειγμα LE3 δεδομένα για τα ανοίγματα προς μεμονωμένους πελάτες που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών, που αναφέρονται στο υπόδειγμα LE2. Η αναφορά ενός ανοίγματος σε μεμονωμένο πελάτη στο υπόδειγμα LE2 δεν επαναλαμβάνεται στο υπόδειγμα LE3.

## 2. Δομή του υποδείγματος LE

8. Οι στήλες του υποδείγματος LE1 συμπληρώνονται με τις πληροφορίες που αφορούν την ταυτότητα μεμονωμένων πελατών ή ομάδων συνδεδεμένων πελατών έναντι των οποίων ένα ίδρυμα έχει άνοιγμα.
9. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE2 και LE3 συμπληρώνονται με τις ακόλουθες δέσμες πληροφοριών:
  - α) την αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων, έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού·
  - β) την επίδραση των εξαιρέσεων και των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου·

▼ **M7**

γ) την αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των εξαιρέσεων και των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

10. Οι στήλες των υποδειγμάτων LE4 και LE5 παρουσιάζουν πληροφορίες σχετικά με τα κλιμάκια ληκτότητας, στις οποίες κατανέμονται τα αναμενόμενα ποσά κατά τη λήξη των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων έναντι ιδρυμάτων, καθώς και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

### 3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE

11. Η «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του ΚΚΑ.

12. Οι «μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες» ορίζονται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 5) του ΚΚΑ.

13. Το «ίδρυμα» ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του ΚΚΑ.

14. Τα ανοίγματα έναντι «εταιρειών αστικού δικαίου» αναφέρονται. Επιπλέον, τα ιδρύματα προσθέτουν τα ποσά πίστωσης της εταιρείας αστικού δικαίου στο χρέος του κάθε εταίρου. Τα ανοίγματα έναντι εταιρειών αστικού δικαίου που αναγράφουν ποσοστώσεις διαιρούνται ή κατανέμονται στους εταίρους σύμφωνα με τις αντίστοιχες ποσοστώσεις τους. Ορισμένοι μηχανισμοί (π.χ. κοινοί λογαριασμοί, κοινωνίες κληρονόμων, δάνεια αχυράνθρωπων) που λειτουργούν στην πράξη ως εταιρείες αστικού δικαίου πρέπει να αναφέρονται ακριβώς με τον ίδιο τρόπο.

15. Τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής πιστώσεων δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.

16. Τα «χρηματοδοτικά ανοίγματα» ορίζονται στο άρθρο 389 του ΚΚΑ.

α) κάθε στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού, εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που ορίζονται στο άρθρο 400 του ΚΚΑ, αλλά εξαιρουμένων των στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ.

β) ως «έμμεσα ανοίγματα» νοούνται τα ανοίγματα που κατανέμονται στον εγγυητή ή στον εκδότη της εξασφάλισης και όχι στον άμεσο δανειολήπτη, σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ. *[Οι ορισμοί στο παρόν δεν μπορούν να διαφέρουν με οποιοδήποτε δυνατό τρόπο από τους ορισμούς που προβλέπονται στη βασική πράξη.]*

Τα ανοίγματα έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 5.

17. Οι «συμφωνίες συμψηφισμού» επιτρέπονται ώστε να λαμβάνονται υπόψη στα αποτελέσματα της αξίας ανοίγματος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 390 παράγραφοι 1, 2 και 3 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος ενός παράγωγου μέσου που περιλαμβάνεται στο παράρτημα II του ΚΚΑ προσδιορίζεται σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα συμβάσεων ανανέωσης και άλλων συμψηφιστικών συμφωνιών για τους σκοπούς των εν λόγω μεθόδων, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ. Η αξία ανοίγματος των συναλλαγών επαναγοράς, των συναλλαγών δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων, των συναλλαγών με μακρά προθεσμία διακανονισμού και των συναλλαγών δανεισμού περιθωρίου μπορεί να προσδιορίζεται είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 4 είτε σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ.

▼ **M7**

Σύμφωνα με το άρθρο 296 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμφηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος που υποβάλλει την αναφορά αναφέρεται ως «άλλες δεσμεύσεις» στα υποδείγματα LE.

18. Η «αξία ενός ανοίγματος» υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 390 του ΚΚΑ.
19. Το αποτέλεσμα της πλήρους ή μερικής εφαρμογής των εξαιρέσεων και των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ περιγράφεται στα άρθρα 399 έως 403 του ΚΚΑ.
20. Οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης που εμπίπτουν στην υποβολή αναφορών για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα αναφέρονται σύμφωνα με το άρθρο 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα κριτήρια του άρθρου 402 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, το ίδρυμα αναφέρει τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κάθε τρίτο για το ποσό της αξίωσης που έχει ο αντισυμβαλλόμενος στη συναλλαγή έναντι αυτού του τρίτου, και όχι για το ποσό του ανοίγματος έναντι του αντισυμβαλλομένου.

#### 4. C 26.00 - Υπόδειγμα ορίων LE

##### 4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------|--|
| <b>010</b> | <p><b>Δεν είναι ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους, πλην των ιδρυμάτων. Το ποσό αυτό ανέρχεται στο 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου, το οποίο αναφέρεται στη γραμμή 226 του υποδείγματος 4 του παραρτήματος I, εκτός εάν, λόγω της εφαρμογής εθνικών μέτρων, ορίζεται πιο περιοριστικό ποσοστό, σύμφωνα με το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή ευρωπαϊκές κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |
| <b>020</b> | <p><b>Ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 395 παράγραφος 1, άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii), άρθρο 458 παράγραφος 10 και άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρεται το ποσό του εφαρμοστέου ορίου για τους αντισυμβαλλομένους που είναι ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το ποσό αυτό είναι το ακόλουθο:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— εάν το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου είναι μεγαλύτερο από 150 εκατ. EUR (ή ένα όριο χαμηλότερο από 150 εκατ. EUR το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ), αναφέρεται το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου·</li> <li>— εάν το ποσό των 150 εκατ. EUR (ή ένα κατώτερο όριο που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ) είναι μεγαλύτερο από το 25 % του επιλέξιμου κεφαλαίου του ιδρύματος, αναφέρονται 150 εκατ. EUR (ή το κατώτερο όριο εφόσον ορίζεται από την αρμόδια αρχή). Εάν το ίδρυμα έχει καθορίσει χαμηλότερο όριο όσον αφορά το επιλέξιμο κεφάλαιο, που προβλέπεται από το άρθρο 395 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, το όριο αυτό αναφέρεται.</li> </ul> <p>Τα όρια αυτά μπορούν να είναι αυστηρότερα στην περίπτωση εφαρμογής εθνικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 6 ή το άρθρο 458 του ΚΚΑ ή τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> |
| <b>030</b> | <p><b>Ιδρύματα σε %</b></p> <p>Άρθρο 395 παράγραφος 1 και άρθρο 459 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται είναι το απόλυτο όριο (που αναφέρεται στη γραμμή 020), εκφρασμένο ως ποσοστό του αποδεκτού κεφαλαίου.</p>   |

▼ **M7**5. **C 27.00 - Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LEI)**

## 5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη          | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------------|---|
| <b>010-070</b> | <p><b>Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου:</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του κάθε αντισυμβαλλομένου για τον οποίο υποβάλλονται πληροφορίες σε οποιοδήποτε από τα υποδείγματα C 28.00 έως C 31.00. Δεν αναφέρεται η ταυτότητα της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, εκτός εάν το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών προβλέπει μοναδικό κωδικό για την ομάδα συνδεδεμένων πελατών.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν μεγάλο άνοιγμα όπως ορίζεται στο άρθρο 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου έναντι του οποίου έχουν τα μεγαλύτερα ανοίγματα (στις περιπτώσεις όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα ή μη ρυθμιζόμενη χρηματοπιστωτική οντότητα).</p> |
| <b>010</b>     | <p><b>Κωδικός</b></p> <p>Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.</p> <p>Ο κωδικός χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του μεμονωμένου αντισυμβαλλομένου. Ωστόσο, σκοπός της παρούσας στήλης είναι να συνδεθούν οι λεπτομέρειες για τους αντισυμβαλλομένους στο υπόδειγμα C 27.00 με τα ανοίγματα που αναφέρονται στα υποδείγματα C 28.00 – C 31.00. Δεν αναφέρεται ο κωδικός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών, εκτός εάν το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών προβλέπει μοναδικό κωδικό για την ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας.</p> <p>Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην Ένωση.</p>   |
| <b>020</b>     | <p><b>Όνομα</b></p> <p>Το όνομα αντιστοιχεί στο όνομα της ομάδας, όταν αναφέρεται ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, το όνομα αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Για ομάδα συνδεδεμένων πελατών, το όνομα που αναφέρεται είναι το όνομα της μητρικής επιχείρησης ή, όταν η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, είναι η εμπορική επωνυμία της ομάδας.</p>  |
| <b>030</b>     | <p><b>Κωδικός LEI</b></p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>  |
| <b>040</b>     | <p><b>Τόπος διαμονής του αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας ίδρυσης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat)</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τόπος διαμονής.</p>  |
| <b>050</b>     | <p><b>Τομέας του αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):</p> <p>i) Κεντρικές Τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vi) νοικοκυριά.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλη      | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------|--|
| <b>060</b> | <p><b>Κωδικός NACE</b></p> <p>Για τον οικονομικό τομέα, χρησιμοποιούνται οι κωδικοί NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης).</p> <p>Η στήλη αυτή ισχύει μόνο για τους αντισυμβαλλόμενους «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» και «μη χρηματοδοτικές εταιρείες». Οι κωδικοί NACE χρησιμοποιούνται για «μη χρηματοδοτικές εταιρείες» με λεπτομέρειες πρώτου επιπέδου (π.χ. «ΣΤ – Κατασκευές») και για «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» με λεπτομέρειες δεύτερου επιπέδου, οι οποίες παρέχουν χωριστά στοιχεία για τις ασφαλιστικές δραστηριότητες (π.χ. «Κ65 – Ασφαλιστικά, αντισταθμιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, εκτός από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση»).</p> <p>Οι οικονομικοί τομείς «άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες» και «μη χρηματοδοτικές εταιρείες» ταξινομούνται με βάση την κατάταξη αντισυμβαλλομένου όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINREP).</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται κωδικός NACE.</p> |
| <b>070</b> | <p><b>Είδος αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 394 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το είδος του αντισυμβαλλομένου των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες προσδιορίζεται με τη χρήση του «I» για τα ιδρύματα ή του «U» για τις μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες.</p>  |

## 6. C 28.00 - Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)

## 6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη      | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------|--|
| <b>010</b> | <p><b>Κωδικός</b></p> <p>Για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, εάν είναι διαθέσιμος μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός αυτός αναφέρεται ως κωδικός της ομάδας συνδεδεμένων πελατών. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μητρικής εταιρείας στο υπόδειγμα C 27.00.</p> <p>Στις περιπτώσεις που η ομάδα συνδεδεμένων πελατών δεν έχει μητρική, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μεμονωμένης οντότητας που θεωρείται από το ίδρυμα ως η σημαντικότερη στην ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο κωδικός αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Χρησιμοποιούνται πάντοτε αυτοί οι κωδικοί, για λόγους συνέπειας.</p> <p>Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην ΕΕ.</p> |
| <b>020</b> | <p><b>Ομάδα ή μεμονωμένος</b></p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει «1» για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών ή «2» για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών.</p>   |
| <b>030</b> | <p><b>Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με περαιτέρω τεχνικές προδιαγραφές από τις αρμόδιες εθνικές αρχές, όταν το ίδρυμα έχει ανοίγματα προς τον αναφερόμενο αντισυμβαλλόμενο μέσω μιας συναλλαγής, όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, αναφέρεται «ναυ»· ειδάλως, αναφέρεται «όχυ».</p>  |

## ▼ M7

| Στήλη          | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------------|---|
| <b>040-180</b> | <p><b>Αρχικά ανοίγματα</b></p> <p>Άρθρα 24, 389, 390 και 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα αρχικά ανοίγματα των άμεσων ανοιγμάτων, των έμμεσων ανοιγμάτων και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 389 του ΚΚΑ, τα στοιχεία ενεργητικού και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία χρησιμοποιούνται χωρίς συντελεστές στάθμισης κινδύνου ή βαθμούς κινδύνου. Συγκεκριμένα, οι συντελεστές μετατροπής πιστώσεων δεν εφαρμόζονται σε στοιχεία εκτός ισολογισμού.</p> <p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με το αρχικό άνοιγμα, δηλαδή την αξία του ανοίγματος χωρίς να λαμβάνονται υπόψη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις, οι οποίες αφαιρούνται στη στήλη 210.</p> <p>Ο ορισμός και ο υπολογισμός της αξίας ανοίγματος καθορίζονται στα άρθρα 389 και 390 του ΚΚΑ. Η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού πραγματοποιείται βάσει του λογιστικού πλαισίου στο οποίο υπόκειται το ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 24 του ΚΚΑ.</p> <p>Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία δεν αποτελούν ανοίγματα σύμφωνα με το άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε), περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές. Τα ανοίγματα αυτά αφαιρούνται στη στήλη 200.</p> <p>Τα ανοίγματα που αναφέρονται στο άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως δ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές.</p> <p>Τα αρχικά ανοίγματα περιλαμβάνουν κάθε στοιχείο ενεργητικού και στοιχείο εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με το άρθρο 400 του ΚΚΑ. Οι εξαιρέσεις αφαιρούνται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ στη στήλη 320.</p> <p>Συμπεριλαμβάνονται τα ανοίγματα τόσο εκτός όσο και εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p> <p>Ως προς την κατανομή των ανοιγμάτων σε χρηματοοικονομικά μέσα, στις περιπτώσεις στις οποίες τα διάφορα ανοίγματα που προκύπτουν από συμφωνίες συμψηφισμού αποτελούν ένα ενιαίο άνοιγμα, αυτό κατανέμεται στο χρηματοοικονομικό μέσο που αντιστοιχεί στο κύριο στοιχείο ενεργητικού που περιλαμβάνεται στη συμφωνία συμψηφισμού (βλέπε επιπλέον το εισαγωγικό τμήμα).</p> |
| <b>040</b>     | <p><b>Συνολικό αρχικό άνοιγμα</b></p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το σύνολο των άμεσων ανοιγμάτων και των έμμεσων ανοιγμάτων, καθώς και των πρόσθετων ανοιγμάτων που προκύπτουν από το άνοιγμα έναντι συναλλαγών όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| <b>050</b>     | <p><b>Εκ των οποίων σε αθέτηση</b></p> <p>Άρθρο 178 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα του συνολικού αρχικού ανοίγματος που αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε αθέτηση.</p>   |
| <b>060-110</b> | <p><b>Άμεσα ανοίγματα</b></p> <p>Ως άμεσα ανοίγματα νοούνται τα ανοίγματα σε βάση «άμεσου δανειολήπτη».</p>   |
| <b>060</b>     | <p><b>Χρεωστικοί τίτλοι</b></p> <p>Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 («ΕΚΤ/2008/32») παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 2 και 3.</p> <p>Οι χρεωστικοί τίτλοι περιλαμβάνουν χρεόγραφα, και δάνεια και προκαταβολές.</p> <p>Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως «Δάνεια αρχικής διάρκειας έως και ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως πέντε ετών/άνω των πέντε ετών» ή ως «Τίτλοι εκτός από μετοχές», σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2008/32.</p> <p>Οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και οι συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου περιλαμβάνονται σε αυτή τη στήλη.</p>   |



▼ M7

| Στήλη          | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------------|---|
| <b>070</b>     | <p><b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b></p> <p>EKT/2008/32 παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 4 και 5.</p> <p>Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως «Μετοχές και λουπές συμμετοχές» ή ως «μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ», σύμφωνα με τον κανονισμό EKT/2008/32.</p>  |
| <b>080</b>     | <p><b>Παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 272 παράγραφος 2 και παράρτημα II του ΚΚΑ.</p> <p>Τα μέσα που αναφέρονται στη στήλη αυτή περιλαμβάνουν τα παράγωγα που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα πιστωτικά παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη.</p>  |
| <b>090-110</b> | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού</b></p> <p>Παράρτημα I του ΚΚΑ.</p> <p>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την ονομαστική αξία πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>  |
| <b>090</b>     | <p><b>Δανειακές δεσμεύσεις</b></p> <p>Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία γ) και η), σημείο 2 στοιχείο β) περίπτωση ii), σημείο 3 στοιχείο β) περίπτωση i) και σημείο 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι δανειακές δεσμεύσεις είναι δεσμεύσεις ανάληψης για την παροχή πιστώσεων σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους και προϋποθέσεις, εκτός από εκείνες που είναι παράγωγα, επειδή μπορούν να διακανονιστούν συμψηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου.</p>  |
| <b>100</b>     | <p><b>Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b></p> <p>Παράρτημα I σημείο 1 στοιχεία α), β) και στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις βάσει των οποίων απαιτείται από τον εκδότη να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου, λόγω ζημίας που υφίσταται από την αδυναμία συγκεκριμένου χρεώστη να καταβάλει οφειλόμενες πληρωμές, σύμφωνα με τους αρχικούς ή τροποποιημένους όρους ενός χρεωστικού τίτλου. Τα πιστωτικά παράγωγα που δεν περιλαμβάνονται στη στήλη «παράγωγα» αναφέρονται στην παρούσα στήλη.</p> |
| <b>110</b>     | <p><b>Άλλες δεσμεύσεις</b></p> <p>Άλλες δεσμεύσεις είναι τα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες κατηγορίες. Η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος αναφέρεται στην παρούσα στήλη.</p>   |
| <b>120-180</b> | <p><b>Έμμεσα ανοίγματα</b></p> <p>Άρθρο 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 403 του ΚΚΑ, ένα πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιεί την προσέγγιση υποκατάστασης, όταν το άνοιγμα έναντι πελάτη καλύπτεται από εγγύηση τρίτου ή καλύπτεται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος.</p>  |

## ▼ M7

| Στήλη   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
|         | <p>Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα νέα ποσά των άμεσων ανοιγμάτων έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων, υπό την προϋπόθεση ότι ο δεύτερος θα υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμοζόταν στον τρίτο, σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. Το προστατευόμενο αρχικό άνοιγμα αναφοράς (άμεσο άνοιγμα) αφαιρείται από το άνοιγμα στον αρχικό δανειολήπτη στις στήλες «Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου». Το έμμεσο άνοιγμα αυξάνει το άνοιγμα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων μέσω αποτελέσματος υποκατάστασης. Αυτό ισχύει επίσης και για εγγυήσεις που δίδονται στο πλαίσιο ομάδας συνδεδεμένων πελατών.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το αρχικό ποσό των έμμεσων ανοιγμάτων στη στήλη που αντιστοιχεί στο είδος του άμεσου ανοίγματος που καλύπτεται από εγγύηση ή από εξασφάλιση· όταν, για παράδειγμα, το άμεσο άνοιγμα που καλύπτεται από εγγύηση είναι χρεωστικός τίτλος, το ποσό για το «Έμμεσο άνοιγμα» έναντι του εγγυητή αναφέρεται στη στήλη «Χρεωστικοί τίτλοι».</p> <p>Ανοίγματα που προκύπτουν από ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκειμένου μέσου αναφέρονται επίσης στην παρούσα δέσμη στηλών, σύμφωνα με το άρθρο 399 του ΚΚΑ.</p> |
| 120     | <p><b>Χρεωστικοί τίτλοι</b></p> <p>Βλέπε στήλη 060.</p>  |
| 130     | <p><b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b></p> <p>Βλέπε στήλη 070.</p>   |
| 140     | <p><b>Παράγωγα</b></p> <p>Βλέπε στήλη 080.</p>   |
| 150-170 | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού</b></p> <p>Η αξία στις στήλες αυτές είναι η ονομαστική αξία πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και πριν από την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>   |
| 150     | <p><b>Δανειακές δεσμεύσεις</b></p> <p>Βλέπε στήλη 090.</p>   |
| 160     | <p><b>Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b></p> <p>Βλέπε στήλη 100.</p>   |
| 170     | <p><b>Άλλες δεσμεύσεις</b></p> <p>Βλέπε στήλη 110.</p>   |
| 180     | <p><b>Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ.</p> <p>Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 190     | <p><b>Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις</b></p> <p>Άρθρα 34, 24, 110 και 111 του ΚΚΑ.</p> <p>Η προσαρμογή της αξίας και οι προβλέψεις που περιλαμβάνονται στο αντίστοιχο λογιστικό πλαίσιο (οδηγία 86/635/ΕΟΚ ή κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002) οι οποίες επηρεάζουν την αποτίμηση των ανοιγμάτων σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 110 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι προσαρμογές της αξίας και οι προβλέψεις έναντι του μεικτού ανοίγματος της στήλης 040 αναφέρονται στην παρούσα στήλη.</p>   |

## ▼ M7

| Στήλη   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 200     | <p><b>Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Αναφέρονται τα ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις διάφορες στήλες του συνολικού αρχικού ανοίγματος.</p>   |
| 210-230 | <p><b>Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση.</p>  |
| 210     | <p><b>Σύνολο</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος που αναφέρεται στη στήλη αυτή είναι το ποσό που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του ανοίγματος ως μεγάλου ανοίγματος, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 392 του ΚΚΑ.</p> <p>Περιλαμβάνει το αρχικό άνοιγμα μετά την αφαίρεση των προσαρμογών της αξίας και των προβλέψεων και το ποσό των ανοιγμάτων που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.</p>   |
| 220     | <p><b>Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b></p> <p>Το ποσό των συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου επί του συνολικού ανοίγματος πριν από τις εξαιρέσεις και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.</p>  |
| 230     | <p><b>% του αποδεκτού κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) και άρθρο 395 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται είναι το ποσοστό της αξίας ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p>   |
| 240-310 | <p><b>Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)</b></p> <p>Άρθρο 399 και άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς της παρούσας υποβολής αναφορών, χρησιμοποιούνται οι τεχνικές CRM που αναγνωρίζονται στο τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαια 3 και 4 του ΚΚΑ, σύμφωνα με τα άρθρα 401 έως 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Οι τεχνικές CRM μπορούν να έχουν τρία διαφορετικά αποτελέσματα στο καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα: αποτέλεσμα υποκατάστασης· Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης· και αντιμετώπιση των ακινήτων.</p> |
| 240-290 | <p><b>Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου</b></p> <p>Άρθρο 403 του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό της χρηματοδοτούμενης και μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας που αναφέρεται στις στήλες αυτές αντιστοιχεί στα ανοίγματα που καλύπτονται από εγγύηση από τρίτους ή καλύπτονται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος, εάν το ίδρυμα αποφασίσει να αντιμετωπίσει το άνοιγμα όπως υφίσταται έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων.</p>   |
| 240     | <p><b>Χρεωστικοί τίτλοι</b></p> <p>Βλέπε στήλη 060.</p>  |
| 250     | <p><b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b></p> <p>Βλέπε στήλη 070.</p>   |
| 260     | <p><b>Παράγωγα</b></p> <p>Βλέπε στήλη 080.</p>   |

▼ M7

| Στήλη   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 270-290 | <b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού</b><br>Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την αξία χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.  |
| 270     | <b>Δανειακές δεσμεύσεις</b><br>Βλέπε στήλη 090.   |
| 280     | <b>Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις</b><br>Βλέπε στήλη 100.   |
| 290     | <b>Άλλες δεσμεύσεις</b><br>Βλέπε στήλη 110.   |
| 300     | <b>Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης</b><br>Άρθρο 401 του ΚΚΑ.<br>Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58) του ΚΚΑ, που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 401 του ΚΚΑ.                  |
| 310     | <b>Ακίνητα</b><br>Άρθρο 402 του ΚΚΑ.<br>Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 402 του ΚΚΑ.   |
| 320     | <b>Ποσά που εξαιρούνται</b><br>Άρθρο 400 του ΚΚΑ.<br>Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που εξαιρούνται από το καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα.  |
| 330-350 | <b>Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM</b><br>Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.<br>Το ίδρυμα αναφέρει την αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των εξαιρέσεων και των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 330     | <b>Σύνολο</b><br>Η στήλη αυτή συμπληρώνεται με το ποσό που λαμβάνεται υπόψη για τη συμμόρφωση προς το όριο για μεγάλα ανοίγματα, σύμφωνα με το άρθρο 395 του ΚΚΑ.   |
| 340     | <b>Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών</b><br>Το ίδρυμα αναφέρει το συνολικό άνοιγμα μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση της τεχνικής CRM για τα στοιχεία εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.   |
| 350     | <b>% του αποδεκτού κεφαλαίου</b><br>Το ίδρυμα αναφέρει το ποσοστό της αξίας ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM ως προς το αποδεκτό κεφάλαιο του ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) στοιχείο β) του ΚΚΑ.   |

▼ **M7**7. **C 29.00 - Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE3)**

## 7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη          | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------------|---|
| <b>010-360</b> | Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE3 τα στοιχεία των μεμονωμένων πελατών που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE2.  |
| <b>010</b>     | <b>Κωδικός</b><br>Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.<br><br>Αναφέρεται ο κωδικός των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών.   |
| <b>020</b>     | <b>Κωδικός ομάδας</b><br>Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.<br><br>Εάν είναι διαθέσιμος σε εθνικό επίπεδο μοναδικός κωδικός για μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ο κωδικός αυτός. Εάν δεν υπάρχει μοναδικός κωδικός σε εθνικό επίπεδο, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός που χρησιμοποιείται για την αναφορά ανοιγμάτων στο στοιχείο «Ομάδα συνδεδεμένων πελατών» στο υπόδειγμα C 28.00 (LE2).<br><br>Όταν ένας πελάτης ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ως μέλος όλων των ομάδων συνδεδεμένων πελατών. |
| <b>030</b>     | <b>Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Βλέπε στήλη 030 του υποδείγματος LE2.  |
| <b>040</b>     | <b>Είδος σύνδεσης</b><br>Το είδος της σύνδεσης μεταξύ της μεμονωμένης οντότητας και της ομάδας συνδεδεμένων πελατών προσδιορίζεται με τη χρήση είτε:<br>«α», κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο α) του ΚΚΑ (έλεγχος): είτε<br>«β», κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο β) του ΚΚΑ (διασύνδεση).  |
| <b>050-360</b> | Όταν τα χρηματοοικονομικά μέσα του υποδείγματος LE2 παρέχονται σε ολόκληρη την ομάδα συνδεδεμένων πελατών, κατανέμονται στους επιμέρους αντισυμβαλλόμενους στο υπόδειγμα LE3, σύμφωνα με τα επιχειρηματικά κριτήρια του ιδρύματος.<br><br>Οι υπόλοιπες οδηγίες είναι ίδιες με αυτές του υποδείγματος LE2.   |

8. **C 30.00 - Κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE 4)**

## 8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη      | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------|---|
| <b>010</b> | <b>Κωδικός</b><br>Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.<br><br>Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1. |

## ▼ M7

| Στήλη   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 020-250 | <p><b>Κλιμάκια ληκτότητας του ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει τις πληροφορίες αυτές για τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε ιδρύματα και τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες.</p> <p>Τα κλιμάκια ληκτότητας καθορίζονται με μηνιαία διαστήματα έως το ένα έτος, με τριμηνιαία διαστήματα έως τα τρία έτη και με μεγαλύτερα διαστήματα από τα τρία έτη και εξής.</p> <p>Κάθε αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM (στήλη 210 του υποδείγματος LE2) αναφέρεται με ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό στο αντίστοιχο κλιμάκιο ληκτότητας της αναμενόμενης υπολειπόμενης ληκτότητάς του. Σε περίπτωση που πρόκειται για διάφορες χωριστές σχέσεις που αποτελούν χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι ενός πελάτη, καθένα από τα τμήματα αυτά του ανοίγματος αναφέρεται με ολόκληρο το οφειλόμενο ποσό στο αντίστοιχο κλιμάκιο ληκτότητας της αναμενόμενης υπολειπόμενης ληκτότητάς του. Τα μέσα τα οποία δεν έχουν συγκεκριμένη λήξη, όπως οι μετοχές, περιλαμβάνονται στη στήλη «απροσδιόριστη ληκτότητα».</p> <p>Η αναμενόμενη ληκτότητα του ανοίγματος αναφέρεται τόσο για τα άμεσα όσο και τα έμμεσα ανοίγματα.</p> <p>Για τα άμεσα ανοίγματα, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών των μέσων μετοχικού κεφαλαίου, των χρεωστικών τίτλων και των παραγώγων στα διάφορα κλιμάκια ληκτότητας αυτού του υποδείγματος, χρησιμοποιούνται οι οδηγίες του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας των πρόσθετων μετρήσεων για τη ρευστότητα (βλέπε έγγραφο διαβούλευσης CP18, που δημοσιεύθηκε στις 23.5.2013).</p> <p>Στην περίπτωση των στοιχείων εκτός ισολογισμού, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών σε κλιμάκια ληκτότητας, χρησιμοποιείται η ληκτότητα του υποκείμενου κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα, για τις καταθέσεις προθεσμίας επί προθεσμία, αυτό σημαίνει τη δομή ληκτότητας της κατάθεσης· για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, τη δομή ληκτότητας του υποκείμενου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού· για μη αναληφθείσες διευκολύνσεις από δανειακές δεσμεύσεις, τη δομή ληκτότητας του δανείου· και για τις άλλες δεσμεύσεις, τη δομή ληκτότητας της δέσμευσης.</p> <p>Στην περίπτωση των έμμεσων ανοιγμάτων, η κατανομή σε κλιμάκια ληκτότητας βασίζεται στη ληκτότητα των εγγυημένων πράξεων που δημιουργούν το άμεσο άνοιγμα.</p> <p>Σε περίπτωση που ένα άνοιγμα ή τμήμα ανοίγματος θεωρείται σε αθέτηση και αναφέρεται στην κατηγορία αυτή στα υποδείγματα C 28.00 (LE 2, στήλη 050) και C 29.00 (LE 3, στήλη 060), η αναμενόμενη εξέλιξη του ανοίγματος σε αθέτηση πρέπει να κατανέμεται στο αντίστοιχο κλιμάκιο ληκτότητας ως εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εφόσον η αναφέρουσα οντότητα, παρά την αθέτηση, διαθέτει σαφές χρονοδιάγραμμα των αναμενόμενων αποπληρωμών του ανοίγματος, τις κατανέμει αναλόγως στα αντίστοιχα κλιμάκια.</li> <li>— Εφόσον η αναφέρουσα οντότητα δε γνωρίζει εμπειριστατωμένα κατά πόσον και πότε θα αποπληρωθούν τα ποσά σε αθέτηση, τα κατανέμει στην κατηγορία «απροσδιόριστη ληκτότητα».</li> </ul> |

9. **C 31.00 - Κλιμάκια ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες: Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (υπόδειγμα LE5)**

9.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010-260 | <p>Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE5 τα στοιχεία των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE4.</p> |

▼ M7

| Στήλη          | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|----------------|--|
| <b>010</b>     | <p><b>Κωδικός</b></p> <p>Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.</p> <p>Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE3.</p>        |
| <b>020</b>     | <p><b>Κωδικός ομάδας</b></p> <p>Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα.</p> <p>Βλέπε στήλη 020 του υποδείγματος LE3.</p> |
| <b>030-260</b> | <p><b>Κλιμάκια ληκτότητας των ανοιγμάτων</b></p> <p>Βλέπε στήλες 020-250 του υποδείγματος LE4.</p>   |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Χ

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ |                      |   |                  |
|--|----------------------|---|------------------|
| Κωδικός υποδείγματος                                   | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία υποδείγματος   | Σύντομη ονομασία |
| 47   | C 47.00              | Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης  | LRCalc           |
| 40   | C 40.00              | Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος                                | LR1              |
| 41   | C 41.00              | Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού — Πρόσθετη ανάλυση των ανοιγμάτων            | LR2              |
| 42   | C 42.00              | Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου  | LR3              |
| 43   | C 43.00              | Εναλλακτική ανάλυση των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης | LR4              |
| 44   | C 44.00              | Γενικές πληροφορίες   | LR5              |

## C 40.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (LR1)

| Γραμμή |  | Στήλη                      |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
|--------|--|----------------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|-------------------------|---|---|
|        |  | 010                        | 020  | 040                | 050  | 070                              | 075                     | 085   | 120   |
|        |  | Λογιστική αξία ισολογισμού | Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM | Προσαύξηση για ΣΧΤ | Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM) | Ονομαστικό ποσό/ Ονομαστική αξία | Ανώτατο ονομαστικό ποσό | Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς) | Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά |
| 010    | Παράγωγα   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 020    | Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία)                                     |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 030    | Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |



## ▼ M6

| Γραμμή |   | Στήλη                      |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
|--------|---|----------------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|-------------------------|---|---|
|        |   | 010                        | 020  | 040                | 050  | 070                              | 075                     | 085   | 120   |
|        |   | Λογιστική αξία ισολογισμού | Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM | Προσαύξηση για ΣΧΤ | Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM) | Ονομαστικό ποσό/ Ονομαστική αξία | Ανώτατο ονομαστικό ποσό | Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς) | Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά |
| 040    | Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που δεν υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 050    | Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία)  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 060    | Χρηματοοικονομικά παράγωγα  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 070    | ΣΧΤ που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 080    | ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 090    | Άλλα στοιχεία ενεργητικού   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 100    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA)· εκ των οποίων: |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 110    | Ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής· εκ των οποίων  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 120    | Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 130    | Μη ανακυκλούμενες δεσμεύσεις ακυρώσιμες άνευ όρων   |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |

## ▼ M6

| Γραμμή |   | Στήλη                      |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
|--------|---|----------------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|-------------------------|---|---|
|        |   | 010                        | 020  | 040                | 050  | 070                              | 075                     | 085   | 120   |
|        |   | Λογιστική αξία ισολογισμού | Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM | Προσαύξηση για ΣΧΤ | Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM) | Ονομαστικό ποσό/ Ονομαστική αξία | Ανώτατο ονομαστικό ποσό | Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς) | Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά |
| 140    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου/χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις RSA |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 150    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις RSA         |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 160    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού πλήρους κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις RSA         |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 170    | (υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής                  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 180    | (υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών            |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 190    | (υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από μη ανακυκλούμενες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις            |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 210    | Εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που λήφθηκαν σε συναλλαγές σε παράγωγα                                |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 220    | Απαιτήσεις για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που παρέχονται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα      |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 230    | Τίτλοι που λαμβάνονται σε ΣΧΤ που αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο                                  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |

## ▼ M6

| Γραμμή |  | Στήλη                      |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
|--------|--|----------------------------|--|--------------------|--|----------------------------------|-------------------------|---|---|
|        |  | 010                        | 020  | 040                | 050  | 070                              | 075                     | 085   | 120   |
|        |  | Λογιστική αξία ισολογισμού | Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM | Προσαύξηση για ΣΧΤ | Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM) | Ονομαστικό ποσό/ Ονομαστική αξία | Ανώτατο ονομαστικό ποσό | Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς) | Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά |
| 240    | ΣΧΤ cash conduit lending (απατήσεις σε μετρητά)  |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 250    | Ανοίγματα που μπορούν να επωφεληθούν από την αντιμετώπιση σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |
| 260    | Ανοίγματα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 429 παράγραφος 14 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ         |                            |  |                    |  |                                  |                         |   |   |

## C 41.00 — ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ — ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (LR2)

| Γραμμή |   | Στήλη  |   |                 |
|--------|---|--|---|-----------------|
|        |   | 010  | 020   | 030             |
|        |   | Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα SA) | Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα IRB) | Ονομαστική αξία |
| 010    | Σύνολο των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, καθώς και σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (ανάλυση σύμφωνα με τον συντελεστή στάθμησης κινδύνου): |  |   |                 |
| 020    | = 0 %   |  |   |                 |
| 030    | > 0 % και ≤ 12 %  |  |   |                 |
| 040    | > 12 % και ≤ 20 %   |  |   |                 |

▼ **M6**

| Γραμμή |   | Στήλη  |   |                 |
|--------|---|--|---|-----------------|
|        |   | 010  | 020   | 030             |
|        |   | Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα SA) | Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα IRB) | Ονομαστική αξία |
| 050    | > 20 % και ≤ 50 %   |  |   |                 |
| 060    | > 50 % και ≤ 75 %   |  |   |                 |
| 070    | > 75 % και ≤ 100 %  |  |   |                 |
| 080    | > 100 % και ≤ 425 %   |  |   |                 |
| 090    | > 425 % και ≤ 1 250 %   |  |   |                 |
| 100    | Ανοίγματα σε αθέτηση  |  |   |                 |
| 110    | (υπομνηματικό στοιχείο) Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία και εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % στο πλαίσιο του συντελεστή φερεγγυότητας |  |   |                 |

**C 42.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (LR3)**

| Γραμμή |  | Στήλη |
|--------|--|-------|
|        |  | 010   |
| 010    | Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής   |       |
| 020    | Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός   |       |
| 030    | Σύνολο ιδίων κεφαλαίων — ορισμός πλήρους εφαρμογής   |       |
| 040    | Σύνολο ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός   |       |
| 055    | Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής |       |

## ▼ M6

| Γραμμή |  | Στήλη |
|--------|--|-------|
|        |  | 010   |
| 065    | Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός |       |
| 075    | Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — ορισμός πλήρους εφαρμογής                     |       |
| 085    | Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός                           |       |

## C 43.00 – ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΙΣΤΩΣΩΝ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LR4)

| Γραμμή | Στοιχεία εκτός ισολογισμού, παράγωγα, ΣΧΤ και χαρτοφυλάκιο συναλλαγών                  | Στήλη                                    |     |
|--------|--|--|-----|
|        |  | 010                                      | 020 |
|        |  | Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης | RWA |
| 010    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού· εκ των οποίων  |  |     |
| 020    | Χρηματοδότηση του εμπορίου· εκ των οποίων  |  |     |
| 030    | Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων                      |  |     |
| 040    | Παράγωγα και ΣΧΤ που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων               |  |     |
| 050    | Παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων                   |  |     |
| 060    | ΣΧΤ που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων                        |  |     |
| 065    | Ποσά ανοίγματος που προκύπτουν από την επιπρόσθετη αντιμετώπιση για πιστωτικά παράγωγα |  |     |
| 070    | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών                     |  |     |

## ▼ M6

| Γραμμή | Λοιπά ανοίγματα εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών   | Στήλη                                    |               |              |               |
|--------|--|--|---------------|--------------|---------------|
|        |  | 010                                      | 020           | 030          | 040           |
|        |  | Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης |               | RWA          |               |
|        |  | Ανοίγματα SA                             | Ανοίγματα IRB | Ανοίγματα SA | Ανοίγματα IRB |
| 080    | Καλυμμένα ομόλογα  |  |               |              |               |
| 90     | Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά  |  |               |              |               |
| 100    | Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες   |  |               |              |               |
| 110    | Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές   |  |               |              |               |
| 120    | ΠΤΑ και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη  |  |               |              |               |
| 130    | ΟΔΤ που αντιμετωπίζονται ως κρατικές   |  |               |              |               |
| 140    | Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που <b>δεν</b> αντιμετωπίζονται ως κρατικά |  |               |              |               |
| 150    | Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που <b>δεν</b> αντιμετωπίζονται ως κρατικές                                |  |               |              |               |
| 160    | ΠΤΑ που <b>δεν</b> αντιμετωπίζονται ως κρατικές  |  |               |              |               |
| 170    | ΟΔΤ που <b>δεν</b> αντιμετωπίζονται ως κρατικές  |  |               |              |               |
| 180    | Ιδρύματα   |  |               |              |               |
| 190    | Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων εκ των οποίων  |  |               |              |               |
| 200    | Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας  |  |               |              |               |
| 210    | Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων  |  |               |              |               |
| 220    | Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε ΜΜΕ   |  |               |              |               |

## ▼ M6

| Γραμμή | Λοιπά ανοίγματα εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών                | Στήλη                                    |               |              |               |
|--------|---|--|---------------|--------------|---------------|
|        |   | 010                                      | 020           | 030          | 040           |
|        |   | Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης |               | RWA          |               |
|        |   | Ανοίγματα SA                             | Ανοίγματα IRB | Ανοίγματα SA | Ανοίγματα IRB |
| 230    | Επιχειρήσεις· εκ των οποίων                                       |  |               |              |               |
| 240    | Χρηματοδοτικές εταιρείες  |  |               |              |               |
| 250    | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες· εκ των οποίων                        |  |               |              |               |
| 260    | Ανοίγματα σε MME  |  |               |              |               |
| 270    | Ανοίγματα έναντι εταιρειών εκτός των MME                          |  |               |              |               |
| 280    | Ανοίγματα σε αθέτηση  |  |               |              |               |
| 290    | Άλλα ανοίγματα· εκ των οποίων                                     |  |               |              |               |
| 300    | Ανοίγματα τιτλοποίησης  |  |               |              |               |
| 310    | Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομνηματικό στοιχείο)· εκ των οποίων |  |               |              |               |
| 320    | Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων |  |               |              |               |

## C 44.00 — ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (LR5)

| Γραμμή |                             | Στήλη |
|--------|-----------------------------|-------|
|        |                             | 010   |
| 010    | Εταιρική δομή του ιδρύματος |       |
| 020    | Αντιμετώπιση παραγώγων      |       |
| 040    | Τύπος ιδρύματος             |       |

| C 47.00 — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LRCalc) |  |   |
|---|--|---|
|   |  | Στήλη   |
|   |  | Άνοιγμα LR Ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών |
| Γραμμή  | Αξίες ανοίγματος   | 010   |
| 010   | ΣΧΤ: Άνοιγμα σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 5 και 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ   |   |
| 020   | ΣΧΤ: Προσαύξηση για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου  |   |
| 030   | Παρέκλιση για ΣΧΤ: Προσαύξηση σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 4 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ                               |   |
| 040   | Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου για ΣΧΤ αντιπροσώπου, σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 του ΚΚΑ                  |   |
| 050   | (-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη                              |   |
| 060   | Παράγωγα: Τρέχον κόστος αντικατάστασης   |   |
| 070   | (-) Επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης που λαμβάνεται τοις μετρητοίς αντισταθμιζόμενο έναντι παραγώγων αγοραίας αξίας |   |
| 080   | (-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (κόστη αντικατάστασης)           |   |
| 090   | Παράγωγα: Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς   |   |
| 100   | (-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα)    |   |
| 110   | Παρέκλιση για παράγωγα: Μέθοδος αρχικού ανοίγματος   |   |
| 120   | (-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)     |   |
| 130   | Ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων  |   |
| 140   | (-) Αντιστάθμιση επιλέξιμων αγορασθέντων πιστωτικών παραγώγων έναντι πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων                       |   |
| 150   | Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 10 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ   |   |



## ▼ M6

|        |   | Στήλη   |
|--------|---|---|
|        |   | Άνοιγμα LR Ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών |
| Γραμμή | Αξίες ανοίγματος  | 010   |
| 160    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 20 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ  |   |
| 170    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 50 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ  |   |
| 180    | Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ |   |
| 190    | Άλλα στοιχεία ενεργητικού   |   |
| 200    | Εξασφάλιση καθαρής απόδοσης για παρεχόμενες εξασφαλίσεις παραγώγων  |   |
| 210    | (-) Απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχεται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα                         |   |
| 220    | (-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (αρχικό περιθώριο)              |   |
| 230    | Προσαρμογές για συναλλαγές λογιστικής πωλήσεων ΣΧΤ  |   |
| 240    | (-) Καταπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού   |   |
| 250    | (-) Ενδοομιλικά ανοίγματα (σε ατομική βάση) που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 7 του ΚΚΑ                  |   |
| 260    | (-) Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ   |   |
| 270    | (-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής                     |   |
| 280    | (-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός                           |   |
| 290    | Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της κατηγορίας 1                 |   |
| 300    | Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας 1                       |   |
| Γραμμή | Κεφάλαιο  |   |
| 310    | Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής   |   |
| 320    | Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός   |   |

▼ M6

|        |   | Στήλη   |
|--------|---|---|
|        |   | Ανοιγμα LR Ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών |
| Γραμμή | Δείκτης μόχλευσης   |   |
| 330    | Δείκτης μόχλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 |   |
| 340    | Δείκτης μόχλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας 1       |   |

▼ **M6***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΙ***ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗ****ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. ΣΗΜΑΝΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
- 1.1. ΣΗΜΑΝΣΗ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ
- 1.2. ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ
- 1.3. ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΕΣ
- 1.4. ΣΥΜΒΑΣΗ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ**

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
2. ΜΑΘΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΥΠΟΙ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ
3. ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
4. C47.00 — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LRCALC)
5. C40.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (LR1)
6. C41.00 — ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ — ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (LR2)
7. C42.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΣ ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (LR3)
8. C43.00 — ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΣΥΝΙΣΤΩΣΩΝ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ (LR4)
9. C44.00 — ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (LR5)

**ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. **Σήμανση υποδείγματος και άλλες συμβάσεις**
- 1.1. **Σήμανση υποδείγματος**
  1. Το παρόν παράρτημα περιλαμβάνει συμπληρωματικές οδηγίες για τα υποδείγματα (εφεξής «LR») του παραρτήματος X του παρόντος υποδείγματος.
  2. Συνολικά, το πλαίσιο αποτελείται από έξι υποδείγματα:
    - C47.00: Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc): Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης·
    - C40.00: Υπόδειγμα 1 του δείκτη μόχλευσης (LR1): Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος·
    - C41.00: Υπόδειγμα 2 του δείκτη μόχλευσης (LR2): Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού — πρόσθετη ανάλυση των ανοιγμάτων·
    - C42.00: Υπόδειγμα 3 του δείκτη μόχλευσης (LR3): Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου·
    - C43.00: Υπόδειγμα 4 του δείκτη μόχλευσης (LR4): Ανάλυση των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης· και
    - C44.00: Υπόδειγμα 5 του δείκτη μόχλευσης (LR5): Γενικές πληροφορίες

▼ **M6**

3. Για κάθε υπόδειγμα παρέχονται νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με γενικότερα ζητήματα που αφορούν την υποβολή αναφορών.

**1.2. Συμβάσεις αρίθμησης**

4. Το έγγραφο θα ακολουθεί τις συμβάσεις σήμανσης που ορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους, όταν γίνεται αναφορά στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.
5. Χρησιμοποιείται ο ακόλουθος γενικός συμβολισμός στις οδηγίες: {Υπόδειγμα,Γραμμή,Στήλη}. Ο αστερίσκος θα χρησιμοποιείται για παραπομπή σε ολόκληρη γραμμή ή στήλη.
6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος, τα σύμβολα δεν θα αναφέρονται σε ένα υπόδειγμα: {Γραμμή,Στήλη}.
7. Για τον σκοπό της υποβολής αναφορών σχετικά με τη μόχλευση, η φράση «εκ των οποίων» αναφέρεται σε ένα στοιχείο που είναι υποσύνολο μιας ανώτερης κατηγορίας ανοίγματος, ενώ η φράση «υπομνηματικό στοιχείο» αναφέρεται σε χωριστό στοιχείο το οποίο δεν είναι υποσύνολο μιας κατηγορίας ανοίγματος. Η υποβολή αναφορών και για τους δύο τύπους κελιών είναι υποχρεωτική, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

**1.3. Συντομογραφίες**

8. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και των σχετικών υποδειγμάτων, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες συντομογραφίες:
- a. ΚΚΑ, που πρόκειται για συντομογραφία του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και παραπέμπει στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- b. ΣΧΤ, που πρόκειται για συντομογραφία του όρου «συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων» και σημαίνει «συναλλαγή επαναγοράς, συναλλαγή δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, συναλλαγή με μακρά προθεσμία διακανονισμού και συναλλαγή δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης», όπως αναφέρεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- c. CRM, που πρόκειται για συντομογραφία του όρου «Credit Risk Mitigation» (Μετριασμός του πιστωτικού κινδύνου).

**1.4. Σύμβαση χρήσης προσήμου**

9. Όλα τα ποσά αναφέρονται ως θετικά στοιχεία. Εξαιρέση αποτελούν τα ποσά που αναφέρονται στα {LRCalc,050,010}, {LRCalc,070,010}, {LRCalc,080,010}, {LRCalc,100,010}, {LRCalc,120,010}, {LRCalc,140,010}, {LRCalc,210,010}, {LRCalc,220,010}, {LRCalc,240,010}, {LRCalc,250,010}, {LRCalc,260,010}, {LRCalc,310,010}, {LRCalc,320,010}, {LRCalc,270,010}, {LRCalc,280,010}, {LRCalc,330,010}, {LRCalc,340,010}, {LR3,010,010}, {LR3,020,010}, {LR3,030,010}, {LR3,040,010}, {LR3,055,010}, {LR3,065,010}, {LR3,075,010} και {LR3,085,010}. Ως εκ τούτου, σημειώνεται ότι τα {LRCalc,050,010}, {LRCalc,070,010}, {LRCalc,080,010}, {LRCalc,100,010}, {LRCalc,120,010}, {LRCalc,140,010}, {LRCalc,210,010}, {LRCalc,220,010}, {LRCalc,240,010}, {LRCalc,250,010}, {LRCalc,260,010}, {LRCalc,270,010}, {LRCalc,280,010}, {LR3,055,010}, {LR3,065,010}, {LR3,075,010} και {LR3,085,010} μπορούν να λάβουν μόνο αρνητικές τιμές. Σημειώνεται, επίσης, ότι, εκτός από ακραίες περιπτώσεις, τα {LRCalc,310,010}, {LRCalc,320,010}, {LRCalc,330,010}, {LRCalc,340,010}, {LR3,010,010}, {LR3,020,010}, {LR3,030,010} και {LR3,040,010} μπορούν να λάβουν μόνο αρνητικές τιμές.

▼ **M6****ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ****1. Δομή και συχνότητα**

1. Το υπόδειγμα δείκτη μόχλευσης διακρίνεται σε δύο μέρη. Το μέρος Α περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, τα οποία υποβάλλουν τα ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του ΚΚΑ, ενώ το μέρος Β περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία δεδομένων τα οποία υποβάλλουν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 430 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ (δηλαδή, για τους σκοπούς της έκθεσης που αναφέρεται στο άρθρο 511 του ΚΚΑ).
2. Κατά τη συμπλήρωση των δεδομένων για το παρόν εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο (ETΠ), τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη την αντιμετώπιση των καταπιστευματικών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.

**2. Μαθηματικοί τύποι για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης**

3. Ο δείκτης μόχλευσης βασίζεται σε ένα μέτρο του κεφαλαίου και σε ένα μέτρο του συνολικού ανοίγματος, που μπορεί να υπολογιστεί με κελιά από το μέρος Α.
4. Δείκτης μόχλευσης — με τη χρήση του ορισμού πλήρους εφαρμογής =  $\{\text{LRCalc},310,010\}/\{\text{LRCalc},290,010\}$ .
5. Δείκτης μόχλευσης — με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού =  $\{\text{LRCalc},320,010\}/\{\text{LRCalc},300,010\}$ .

**3. Κατώτατα επίπεδα σημαντικότητας για παράγωγα**

6. Προκειμένου να μειωθεί ο φόρτος εργασίας των οποίων συνεπάγεται η υποβολή αναφορών από ιδρύματα με περιορισμένα ανοίγματα σε παράγωγα, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μετρήσεις για να εκτιμηθεί η σχετική σημασία των ανοιγμάτων σε παράγωγα στο συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης. Τα ιδρύματα υπολογίζουν τις εν λόγω μετρήσεις ως εξής:

$$\begin{aligned} & \{\text{LRCalc},060,010\} + \{\text{LRCalc},070,010\} + \{\text{LRCalc},080,010\} + \\ & \{\text{LRCalc},090,010\} + \{\text{LRCalc},100,010\} + \{\text{LRCalc},110,010\} + \\ & \{\text{LRCalc},120,010\} + \{\text{LRCalc},130,010\} + \{\text{LRCalc},140,010\} \end{aligned}$$

7. Παράγωγα επί μετοχών =  $\frac{\text{Total exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$ .

8. Όταν το μέτρο του συνολικού ανοίγματος (total exposure measure) ισούται με:  $\{\text{LRCalc},290,010\}$ .

9. Συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα =  $\{\text{LR1},010,070\}$ . Αυτό το κελί αναφέρεται πάντα από τα ιδρύματα.

10. Όγκος πιστωτικών παραγώγων =  $\{\text{LR1},020,070\} + \{\text{LR1},050,070\}$ . Αυτά τα κελιά αναφέρονται πάντα από τα ιδρύματα.

11. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στην παράγραφο 14 στην επόμενη περίοδο υποβολής εκθέσεων, εάν πληροῦται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

— το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 7 είναι μεγαλύτερο από 1,5 % σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες υποβολής αναφορών

— το μερίδιο παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 7 υπερβαίνει το 2,0 %.

12. Ιδρύματα για τα οποία η συνολική ονομαστική αξία που αναφέρεται από παράγωγα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 9, υπερβαίνει τα 10 δισεκατ. ευρώ οφείλουν να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στην παράγραφο 14, παρά το γεγονός ότι το μερίδιο παραγώγων δεν πληροῖ τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 11.

▼ **M6**

13. Τα ιδρύματα υποχρεούνται να αναφέρουν τα κελιά που αναφέρονται στην παράγραφο 15, εάν πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 10 είναι μεγαλύτερος από 300 εκατ. ευρώ σε δύο διαδοχικές ημερομηνίες υποβολής αναφορών·
  - ο όγκος των πιστωτικών παραγώγων που αναφέρεται στην παράγραφο 10 υπερβαίνει τα 500 εκατ. ευρώ.
14. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρουν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 11 είναι τα ακόλουθα: {LR1,010,010}, {LR1,010,020}, {LR1,010,050}, {LR1,020,010}, {LR1,020,020}, {LR1,020,050}, {LR1,030,050}, {LR1,030,070}, {LR1,040,050}, {LR1,040,070}, {LR1,050,010}, {LR1,050,020}, {LR1,050,050}, {LR1,060,010}, {LR1,060,020}, {LR1,060,050} και {LR1,060,070}.
15. Τα κελιά που πρέπει να αναφέρουν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 13 είναι τα ακόλουθα: {LR1,020,075}, {LR1,050,075} και {LR1,050,085}.

**4. C47.00 — Υπολογισμός του δείκτη μόχλευσης (LRCalc)**

16. Αυτό το μέρος του υποδείγματος παροχής στοιχείων συλλέγει τα στοιχεία που απαιτούνται για τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, όπως ορίζεται στα άρθρα 429, 429α και 429β του ΚΚΑ.
17. Τα ιδρύματα υποβάλλουν την αναφορά του δείκτη μόχλευσης σε τριμηνιαία βάση. Σε κάθε τρίμηνο, η αξία «την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών» νοείται η αξία κατά την τελευταία ημερολογιακή ημέρα του τρίτου μήνα του αντίστοιχου τριμήνου.
18. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως {030,010}, {060,010}, {090,010}, {110,010}, και {150,010} έως {190,010} ως εάν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, και {220,010}.
19. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα {010,010} έως {240,010} ως εάν να μην ίσχυαν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα {250,010} και {260,010}.
20. Οποιοδήποτε ποσό αυξάνει τα ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως θετικό αποτέλεσμα. Αντιθέτως, οποιοδήποτε ποσό μειώνει τα συνολικά ίδια κεφάλαια ή το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης αναφέρεται ως αρνητικό αποτέλεσμα. Όπου υπάρχει αρνητικό πρόσημο (-) πριν από την ετικέτα ενός στοιχείου, δεν αναμένεται να αναφερθεί κανένα θετικό αποτέλεσμα για το στοιχείο αυτό.

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος  |
| {010,010}        | <p><b>ΣΧΤ: Άνοιγμα σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 5 και 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 5 στοιχείο δ) και άρθρο 429 παράγραφος 8 του ΚΚΑ</p> <p>Το άνοιγμα για τις ΣΧΤ υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 5 στοιχείο δ) και παράγραφος 8 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ).</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιοδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {190,010}.</p> |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
|                  | <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν σε αυτό το κελί ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p>   |
| {020,010}        | <p><b>ΣΧΤ: Προσαύξηση για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Η προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου στις ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ).</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν σε αυτό το κελί ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {040,010}.</p>                                       |
| {030,010}        | <p><b>Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Προσαύξηση σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 4 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 4 και άρθρο 222 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος για ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 222 του ΚΚΑ, και υπόκειται σε κατώτατο όριο 20 % για τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στο κελί αυτό συναλλαγές για τις οποίες το τμήμα προσαύξησης της αξίας ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης προσδιορίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο που ορίζεται στο άρθρο 429β παράγραφος 1 του ΚΚΑ.</p>  |
| {040,010}        | <p><b>Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου για ΣΧΤ αντιπροσώπου, σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος για ΣΧΤ αντιπροσώπου, εάν το ίδρυμα παρέχει αποζημίωση ή εγγύηση σε έναν πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, η οποία περιορίζεται στο ύψος οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ της αξίας του τίτλου ή των χρηματικών διαθεσίμων που έχει δανειοδοτήσει ο πελάτης και της αξίας των εξασφαλίσεων που έχει παράσχει ο δανειολήπτης σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο α) του ΚΚΑ, αποτελείται μόνο από την προσαύξηση που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 2 ή 3 του ΚΚΑ, κατά περίπτωση.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν συμπεριλαμβάνουν σε αυτό το κελί συναλλαγές σύμφωνα με το άρθρο 429β παράγραφος 6 στοιχείο γ). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στα {010,010} και {020,010} ή {010,010} και {030,010}, κατά περίπτωση.</p> |
| {050,010}        | <p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 και άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ</p>  |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος  |
|                  | <p>Το απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Όταν το απαλλασσόμενο σκέλος CCP είναι τίτλος, δεν αναφέρεται σε αυτό το κελί, εκτός εάν πρόκειται για επενδυσιασθέντα τίτλο ο οποίος, βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου (δηλαδή σύμφωνα με το άρθρο 111 παράγραφος 1 πρώτη περίοδος του ΚΚΑ) συμπεριλαμβάνεται στην πλήρη αξία.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν επίσης στο {010,010}, {020,010} και {030,010}, το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί, ως εάν να μην ίσχυε καμία εξαίρεση, και στο {190,010} εάν πληρούται η προϋπόθεση του δεύτερου μισού της προηγούμενης περιόδου.</p> <p>Όταν το ίδρυμα έχει καταθέσει αρχικό περιθώριο για ένα απαλλασσόμενο σκέλος ΣΧΤ που αναφέρεται στο {190,010} και όχι στο {020,010} ή στο {030,010}, τότε το ίδρυμα μπορεί να το αναφέρει σε αυτό το κελί.</p>   |
| {060,010}        | <p><b>Παράγωγα: Τρέχον κόστος αντικατάστασης</b></p> <p>Άρθρα 429α, 274, 295, 296, 297 και 298 του ΚΚΑ.</p> <p>Το τρέχον κόστος αντικατάστασης, όπως ορίζεται στο άρθρο 274 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, αναφέρεται με μεικτό περιθώριο διαφοράς αποτίμησης που έχει ληφθεί.</p> <p>Όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκεινται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συμβάσεις που μετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 και το άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p> |
| {070,010}        | <p><b>(-) Επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης που λαμβάνεται τοις μετρητοίς αντισταθμιζόμενο έναντι παραγώγων αγοραίας αξίας</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ</p> <p>Περιθώριο διαφορών αποτίμησης που εισπράττεται σε μετρητά από τον αντισυμβαλλόμενο, που έχει επιλεγεί για συμψηφισμό έναντι του τμήματος κόστους αντικατάστασης του ανοίγματος παραγώγων, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Κάθε περιθώριο διαφορών αποτίμησης που εισπράττεται σε απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ, δεν θα αναφέρεται.</p>   |
| {080,010}        | <p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (κόστη αντικατάστασης)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το τμήμα του κόστους αντικατάστασης απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. Το ποσό αυτό αναφέρεται μεικτό με το περιθώριο διαφορών αποτίμησης που εισπράττεται σε αυτό το σκέλος.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {060,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>  |



## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος  |
| {090,010}        | <p><b>Παράγωγα: Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς</b></p> <p>Άρθρα 429α, 274, 295, 296, 297, 298 και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την προσαύξηση για το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και των πιστωτικών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, που υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (άρθρο 274 του ΚΚΑ για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ για τα πιστωτικά παράγωγα) και την εφαρμογή κανόνων συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Κατά τον προσδιορισμό της αξίας ανοίγματος των εν λόγω συμβάσεων, τα ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν υπόψη τις επιπτώσεις των συμβάσεων ανανέωσης οφειλής και άλλων συμφωνιών συμψηφισμού, σύμφωνα με το άρθρο 295 του ΚΚΑ. Δεν εφαρμόζεται συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων. Ωστόσο, τα ιδρύματα δύνανται να συμψηφίζουν στην κατηγορία των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 272 σημείο 25) στοιχείο γ) του ΚΚΑ και τα πιστωτικά παράγωγα, όταν υπόκειται σε συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων που αναφέρεται στο άρθρο 295 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΚΑ, κατά τον προσδιορισμό των δυνητικών μελλοντικών πιστωτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών παραγώγων, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις αρχές του άρθρου 299 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ σε όλα τα πιστωτικά τους παράγωγα και όχι μόνο σε εκείνα που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό συμβάσεις που μετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αρχικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 και το άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p> |
| {100,010}        | <p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {090,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>   |
| {110,010}        | <p><b>Παρέκλιση για παράγωγα: Μέθοδος αρχικού ανοίγματος</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 8 και άρθρο 275 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το μέτρο ανοίγματος των συμβάσεων που παρατίθενται στα σημεία 1 και 2 του παραρτήματος II του ΚΚΑ, που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν μειώνουν το μέτρο ανοίγματος κατά το ποσό του περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης που έχει εισπραχθεί σε μετρητά, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 8 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα που δεν χρησιμοποιούν τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος δεν αναφέρουν το κελί αυτό.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη στο κελί αυτό συμβάσεις που μετρώνται με την εφαρμογή της μεθόδου αποτίμησης βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 και το άρθρο 274 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
| {120,010}        | <p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p> <p>Το απαλλασσόμενο σκέλος κεντρικού αντισυμβαλλομένου των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη, όταν εφαρμόζεται η μέθοδος αρχικού ανοίγματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 275 του ΚΚΑ, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν το ποσό που αναφέρεται σε αυτό το κελί και στο {110,010} ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>  |
| {130,010}        | <p><b>Ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ</p> <p>Ανώτατη ονομαστική αξία πωληθέντων πιστωτικών παραγόντων (δηλαδή όταν το ίδρυμα παρέχει πιστωτική προστασία σε αντισυμβαλλόμενο), όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ.</p>   |
| {140,010}        | <p><b>(-) Αντιστάθμιση επιλέξιμων αγορασθέντων πιστωτικών παραγόντων έναντι πωληθέντων πιστωτικών παραγόντων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφοι 5 έως 7 του ΚΚΑ</p> <p>Η ανώτατη ονομαστική αξία αγορασθέντων πιστωτικών παραγώγων (δηλαδή όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από αντισυμβαλλόμενο) για την ίδια οντότητα αναφοράς όπως τα πιστωτικά παράγωγα τα οποία πωλεί το ίδρυμα και εφόσον η εναπομένουσα ληκτότητα της αγορασθείσας προστασίας είναι ίση ή μεγαλύτερη από την εναπομένουσα ληκτότητα της πωληθείσας προστασίας. Ως εκ τούτου, η αξία δεν υπερβαίνει την αξία που αναγράφεται στο {130,010} για κάθε οντότητα αναφοράς.</p>  |
| {150,010}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 10 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων χαμηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 0 % που αναφέρεται στο σημείο 4 στοιχεία α) έως γ) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (προς υπόμνηση, η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 10 % της ονομαστικής αξίας). Δηλαδή, δεσμεύσεις οι οποίες μπορεί να ακυρωθούν από το ίδρυμα άνευ όρων ανά πάσα στιγμή, χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση (UCC), ή οι οποίες παρέχουν στο ίδρυμα πραγματική δυνατότητα αυτόματης ακύρωσης, λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη. Ως υπενθύμιση, η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Όταν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p> |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
| {160,010}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 20 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου/χαμηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμόζονταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 20 % που αναφέρεται στο σημείο 3 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (προς υπόμνηση, η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 20 % της ονομαστικής αξίας). Ως υπενθύμιση, η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Όταν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>   |
| {170,010}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 50 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων μέτριου κινδύνου, στα οποία θα εφαρμόζονταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 50 %, όπως ορίζεται στην τυποποιημένη προσέγγιση του πιστωτικού κινδύνου που αναφέρεται στο σημείο 2 στοιχεία α) και β) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (προς υπόμνηση, η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 50 % της ονομαστικής αξίας). Ως υπενθύμιση, η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις. Με άλλα λόγια, ο συντελεστής πιστωτικής μετατροπής για όλες τις ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 255 του ΚΚΑ είναι 50 %, ανεξάρτητα από τη ληκτότητα.</p> <p>Όταν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα ΙΙ του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p> |
| {180,010}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού με συντελεστή πιστωτικής μετατροπής (CCF) 100 %, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 10, άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 και το άρθρο 111 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ, των εκτός ισολογισμού στοιχείων υψηλού κινδύνου, στα οποία θα εφαρμόζονταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 100 % που αναφέρεται στο σημείο 1 στοιχεία α) έως ια) του παραρτήματος Ι του ΚΚΑ (προς υπόμνηση, η αξία ανοίγματος εδώ είναι το 100 % της ονομαστικής αξίας). Ως υπενθύμιση, η ονομαστική αξία δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Το κελί αυτό περιλαμβάνει ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες δεσμεύσεις για τιτλοποιήσεις.</p>  |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
|                  | <p>Όταν μια πιστωτική διευκόλυνση αφορά την επέκταση άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης, εφαρμόζεται ο μικρότερος από τους δύο συντελεστές μετατροπής που συνδέονται με τις μεμονωμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 9 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>  |
| {190,010}        | <p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ</p> <p>Όλα τα στοιχεία ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ (π.χ., μεταξύ άλλων, τα στοιχεία ενεργητικού που πρέπει να αναφέρονται σε αυτό το κελί είναι λογιστικές απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχονται όταν αναγνωρίζονται σύμφωνα με το λειτουργικό λογιστικό πλαίσιο, ρευστά διαθέσιμα, όπως ορίζονται δυνάμει του δείκτη κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, αποτυχημένες και μη διακανονισθείσες συναλλαγές). Τα ιδρύματα βασίζουν την αποτίμηση στις αρχές που ορίζονται στο άρθρο 429 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω ΣΧΤ, και τα οποία διατηρούνται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Επιπλέον, τα ιδρύματα αναγνωρίζουν εδώ στοιχεία τα οποία αφαιρούνται από το CET1 και πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 (π.χ. άυλα στοιχεία ενεργητικού, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κ.λπ.).</p> |
| {200,010}        | <p><b>Εξασφάλιση καθαρής απόδοσης για παρεχόμενες εξασφαλίσεις παραγώγων</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το ποσό οποιασδήποτε εξασφάλισης παραγώγων που παρέχεται, όταν η πρόβλεψη για την εν λόγω εξασφάλιση μειώνει το ποσό των στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 2 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν σε αυτό το κελί το αρχικό περιθώριο για συναλλαγές σε παράγωγα που εκκαθαρίζονται για πελάτη με αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους ή επιλέξιμο περιθώριο διαφορών αποτίμησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 429α παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p>   |
| {210,010}        | <p><b>(-) Απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που παρέχεται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 429α παράγραφος 3 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ</p> <p>Οι απαιτήσεις για περιθώριο διαφορών αποτίμησης που καταβάλλεται τοις μετρητοίς στον αντισυμβαλλόμενο σε συναλλαγές σε παράγωγα, εάν απαιτείται από το ίδρυμα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, να αναγνωρίσει τις εν λόγω απαιτήσεις ως στοιχεία ενεργητικού, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 429α παράγραφος 3 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p>  |
| {220,010}        | <p><b>(-) Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη (αρχικό περιθώριο)</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 11 του ΚΚΑ</p>  |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος  |
|                  | <p>Το (παρεχόμενο) τμήμα του αρχικού περιθωρίου απαλλασσόμενων ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης έναντι αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου από συναλλαγές παραγώγων που εκκαθαρίζονται για πελάτη, εφόσον τα στοιχεία αυτά πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 306 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p>   |
| {230,010}        | <p><b>Προσαρμογές για συναλλαγές λογιστικής πωλήσεων ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 429β παράγραφος 5 του ΚΚΑ</p> <p>Η τιμή των δανεισμένων τίτλων σε μια πράξη επαναγοράς που αποαναγνωρίζονται λόγω συναλλαγής λογιστικής πωλήσεων βάσει του εφαρμοστέου λογιστικού πλαισίου.</p>   |
| {240,010}        | <p><b>(-) Καταπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ</p> <p>Η αξία ισολογισμού των καταπιστευματικών στοιχείων ενεργητικού που πληρούν τα κριτήρια του ΔΛΠ 39 για μη αναγνώριση, κατά περίπτωση, του ΔΠΧΑ 10 για αποπαγιοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 13 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Το ποσό που αναφέρεται περιλαμβάνεται επίσης στα άλλα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο {190, 010}.</p> |
| {250,010}        | <p><b>(-) Ενδοομιλικά ανοίγματα (σε ατομική βάση) που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 7 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 7 και άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ</p> <p>Τα ανοίγματα που δεν έχουν ενοποιηθεί στο ισχύον επίπεδο ενοποίησης, τα οποία μπορούν να τύχουν της μεταχείρισης που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, εφόσον πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως 3) του ΚΚΑ και εφόσον έχουν λάβει έγκριση από τις αρμόδιες αρχές.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνεται επίσης στα ισχύοντα παραπάνω κελιά, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>          |
| {260,010}        | <p><b>(-) Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ</p> <p>Ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 14 του ΚΚΑ και τα οποία υπόκεινται στην κάλυψη των κριτηρίων που αναφέρονται σε αυτό και στην έγκριση των αρμόδιων αρχών.</p> <p>Το αναφερόμενο ποσό συμπεριλαμβάνεται επίσης στα ισχύοντα παραπάνω κελιά, ως εάν να μην εφαρμοζόταν εξαίρεση.</p>   |
| {270,010}        | <p><b>(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ</p>  |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
|                  | <p>Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που στοχεύουν στην αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Εφόσον τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο του κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>   |
| {280,010}        | <p><b>(-) Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 499 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ</p> <p>Περιλαμβάνει όλες τις προσαρμογές που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρα 56 έως 60 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τις παρεκκλίσεις που προβλέπονται στο δέκατο μέρος τίτλος Ι κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί διπλός υπολογισμός, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {010,010} έως {260,010}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Εφόσον τα ποσά αυτά έχουν ήδη αφαιρεθεί από το μέτρο του κεφαλαίου, μειώνουν το άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης και αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p> |
| {290,010}        | <p><b>Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόχλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το ακόλουθο ποσό:</p> $\begin{aligned} & \{LRCalc,010,010\} + \{LRCalc,020,010\} + \{LRCalc,030,010\} + \{LRCalc,040,010\} + \\ & \{LRCalc,050,010\} + \{LRCalc,060,010\} + \{LRCalc,070,010\} + \{LRCalc,080,010\} + \\ & \{LRCalc,090,010\} + \{LRCalc,100,010\} + \{LRCalc,110,010\} + \{LRCalc,120,010\} + \\ & \{LRCalc,130,010\} + \{LRCalc,140,010\} + \{LRCalc,150,010\} + \{LRCalc,160,010\} + \\ & \{LRCalc,170,010\} + \{LRCalc,180,010\} + \{LRCalc,190,010\} + \{LRCalc,200,010\} + \\ & \{LRCalc,210,010\} + \{LRCalc,220,010\} + \{LRCalc,230,010\} + \{LRCalc,240,010\} + \\ & \{LRCalc,250,010\} + \{LRCalc,260,010\} + \{LRCalc,270,010\}. \end{aligned}$   |

## ▼ M6

|                  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| Γραμμή και στήλη | Αξίες ανοίγματος   |
| {300,010}        | <p><b>Συνολικό άνοιγμα του δείκτη μόγλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το ακόλουθο ποσό:</p> $\begin{aligned} & \{LRCalc,010,010\} + \{LRCalc,020,010\} + \{LRCalc,030,010\} + \{LRCalc,040,010\} + \\ & \{LRCalc,050,010\} + \{LRCalc,060,010\} + \{LRCalc,070,010\} + \{LRCalc,080,010\} + \\ & \{LRCalc,090,010\} + \{LRCalc,100,010\} + \{LRCalc,110,010\} + \{LRCalc,120,010\} + \\ & \{LRCalc,130,010\} - \{LRCalc,140,010\} + \{LRCalc,150,010\} + \{LRCalc,160,010\} + \\ & \{LRCalc,170,010\} + \{LRCalc,180,010\} + \{LRCalc,190,010\} + \{LRCalc,200,010\} + \\ & \{LRCalc,210,010\} + \{LRCalc,220,010\} + \{LRCalc,230,010\} + \{LRCalc,240,010\} + \\ & \{LRCalc,250,010\} + \{LRCalc,260,010\} + \{LRCalc,280,010\}. \end{aligned}$ |
| Γραμμή και στήλη | Κεφάλαιο   |
| {310,010}        | <p><b>Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 429 παράγραφος 3 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| {320,010}        | <p><b>Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Άρθρα 429 παράγραφος 3 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στο δέκατο μέρος τίτλος I κεφάλαια 1 και 2 του ΚΚΑ.</p>  |
| Γραμμή και στήλη | Δείκτης μόγλευσης  |
| {330,010}        | <p><b>Δείκτης μόγλευσης — με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρα 429 παράγραφος 2 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτός είναι ο δείκτης μόγλευσης, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το μέρος II παράγραφος 4 του παρόντος παραρτήματος.</p>  |
| {340,010}        | <p><b>Δείκτης μόγλευσης — με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρα 429 παράγραφος 2 και άρθρο 499 παράγραφος 1 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτός είναι ο δείκτης μόγλευσης, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το μέρος II παράγραφος 5 του παρόντος παραρτήματος.</p>  |

5. **C40.00 — Εναλλακτική αντιμετώπιση του μέτρου του ανοίγματος (LR1)**

21. Σε αυτό το μέρος της αναφοράς στοιχείων συγκεντρώνονται στοιχεία για την εναλλακτική αντιμετώπιση παραγών, ΣΧΤ και στοιχείων εκτός ισολογισμού.
22. Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τις «λογιστικές αξίες ισολογισμού» στο υπόδειγμα LR1, με βάση το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ. Η «λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM» αναφέρεται στη λογιστική αξία ισολογισμού, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν αποτελέσματα συμψηφισμού ή άλλου μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου.

## ▼ M6

23. Πέρα από τα {250,120} και {260,120}, τα ιδρύματα αναφέρουν το LR1 ως εάν να μην εφαρμόζονταν οι εξαιρέσεις που αναφέρονται στα κελιά LRCalc {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220,010}, {250,010} και {260,010}.

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {010,010}        | <p><b>Παράγωγα — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {020,010}, {050,010} και {060,010}.</p>  |
| {010,020}        | <p><b>Παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {020,020}, {050,020} και {060,020}.</p>  |
| {010,050}        | <p><b>Παράγωγα — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {020,050}, {050,050} και {060,050}.</p>  |
| {010,070}        | <p><b>Παράγωγα — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {020,070}, {050,070} και {060,070}.</p>   |
| {020,010}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.</p>   |
| {020,020}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> |
| {020,050}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {030,050} και {040,050}.</p>   |
| {020,070}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών {030,070} και {040,070}.</p>   |
| {020,075}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από τα πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) όπως στο {020, 070} μετά την αφαίρεση από οποιοδήποτε αλλαγές αρνητικής εύλογης αξίας που έχουν ενσωματωθεί στο κεφάλαιο Κατηγορίας 1 σε σχέση με το πωληθέν πιστωτικό παράγωγο.</p>  |



## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {030,050}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM. Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στο κελί αυτό την προσαύξηση για τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία δεν υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης. Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {LR1,040,050}.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει το δικαίωμα στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του να τερματίσει και να κλείσει ταχέως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p> |
| {030,070}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία υπόκειται σε ρήτρα εκκαθάρισης.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει το δικαίωμα στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του να τερματίσει και να κλείσει ταχέως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>   |
| {040,050}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που δεν υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία <u>δεν</u> υπόκειται σε «ρήτρα εκκαθάρισης», με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει το δικαίωμα στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του να τερματίσει και να κλείσει ταχέως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>   |
| {040,070}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (πωληθείσα προστασία) που δεν υπόκεινται σε ρήτρα εκκαθάρισης — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα πωλεί πιστωτική προστασία σε έναν αντισυμβαλλόμενο, η οποία <u>δεν</u> υπόκειται σε «ρήτρα εκκαθάρισης».</p> <p>Ως ρήτρα εκκαθάρισης ορίζεται η ρήτρα που παρέχει το δικαίωμα στον αντισυμβαλλόμενο που δεν αθέτησε τις υποχρεώσεις του να τερματίσει και να κλείσει ταχέως όλες τις συναλλαγές που υπάγονται στη σύμβαση, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων αφερεγγυότητας ή πτώχευσης του αντισυμβαλλομένου.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>  |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {050,010}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>   |
| {050,020}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο και η σύμβαση αναγνωρίζεται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p> |
| {050,050}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 299 παράγραφος 2 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το δυνητικό μελλοντικό άνοιγμα των πιστωτικών παραγώγων, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο, με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>   |
| {050,070}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία από έναν αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα πιστωτικά παράγωγα και όχι μόνον αυτά που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.</p>  |
| {050,075}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από τα πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) όπως στο {050,050} μετά την αφαίρεση από οποιοδήποτε αλλαγές θετικής εύλογης αξίας που έχουν ενσωματωθεί στο κεφάλαιο Κατηγορίας 1 σε σχέση με το αγορασθέν πιστωτικό παράγωγο.</p>  |
| {050,085}        | <p><b>Πιστωτικά παράγωγα (αγορασθείσα προστασία) — Ανώτατο ονομαστικό ποσό (ίδιο όνομα αναφοράς)</b></p> <p>Το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από τα πιστωτικά παράγωγα, όταν το ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία για την ίδια υποκείμενη οντότητα αναφοράς όπως τα πιστωτικά παράγωγα που πωλεί το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά.</p> <p>Για τους σκοπούς της αναφοράς της εν λόγω τιμής κελιού, τα υποκείμενα ονόματα αναφοράς θεωρούνται τα ίδια, εάν αναφέρονται στην ίδια νομική οντότητα και στην ίδια σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας.</p> <p>Η πιστωτική προστασία που αγοράζεται σε μια ομάδα οντοτήτων αναφοράς θεωρείται η ίδια, εάν η προστασία αυτή είναι οικονομικά ισοδύναμη με την αγορά προστασίας χωριστά σε καθένα από τα επιμέρους ονόματα της ομάδας.</p>                       |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
|                  | <p>Εάν ένα ίδρυμα αγοράζει πιστωτική προστασία σε μια ομάδα ονομάτων αναφοράς, τότε αυτή η πιστωτική προστασία θεωρείται η ίδια μόνον εάν η αγορασθείσα πιστωτική προστασία καλύπτει το σύνολο των υποσυνόλων της ομάδας επί της οποίας έχει πωληθεί η πιστωτική προστασία. Με άλλα λόγια, συμφηφισμός μπορεί να αναγνωριστεί μόνον όταν η ομάδα οντοτήτων αναφοράς και το επίπεδο εξοφλητικής προτεραιότητας και στις δύο συναλλαγές είναι ταυτόσημα.</p> <p>Για κάθε οντότητα αναφοράς, τα ονομαστικά ποσά της αγορασθείσας πιστωτικής προστασίας τα οποία λαμβάνονται υπόψη στο κελί αυτό δεν υπερβαίνουν τα ποσά που αναφέρονται στα {020,075} και {050,075}.</p>  |
| {060,010}        | <p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό.</p>  |
| {060,020}        | <p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμφηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμφηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>  |
| {060,050}        | <p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Προσαύξηση σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς (με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM)</b></p> <p>Άρθρο 274 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το κανονιστικό δηνητικό μελλοντικό άνοιγμα των συμβάσεων που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM.</p>   |
| {060,070}        | <p><b>Χρηματοοικονομικά παράγωγα — Ονομαστικό ποσό</b></p> <p>Το κελί αυτό παρέχει το ονομαστικό ποσό που αναφέρεται από συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.</p>   |
| {070,010}        | <p><b>ΣΧΤ που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρα 4 παράγραφος 1 σημείο 77) και άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού των ΣΧΤ, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,010}.</p>  |
| {070,020}        | <p><b>ΣΧΤ που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμφηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρα 4 παράγραφος 1 σημείο 77) και άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμφηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του προληπτικού ή λογιστικού συμφηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμφηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
|                  | <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,020}.</p>   |
| {070,040}        | <p><b>Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Προσαύξηση για ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Για τις ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, που καλύπτονται από μια συμφωνία συμψηφισμού που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 206 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα συνιστούν συμψηφιστικά σύνολα. Για κάθε συμψηφιστικό σύνολο, τα ιδρύματα υπολογίζουν την προσαύξηση για το τρέχον άνοιγμα αντισυμβαλλομένου (CCE), σύμφωνα με τον μαθηματικό τύπο</p> $CCE = \max \left\{ \left( \sum_i E_i - \sum_i C_i \right); 0 \right\}$ <p>Όπου</p> <p><math>i</math> = κάθε συναλλαγή που περιλαμβάνεται στο συμψηφιστικό σύνολο</p> <p><math>E_i</math> = για τη συναλλαγή <math>i</math>, η αξία <math>E_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p><math>C_i</math> = για τη συναλλαγή <math>i</math>, η αξία <math>C_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συγκεντρώνουν το αποτέλεσμα του τύπου αυτού για το σύνολο των συμψηφιστικών συνόλων και συμπληρώνουν το κελί αυτό με το αποτέλεσμα.</p>  |
| {080,010}        | <p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που <u>δεν</u> καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχείο ενεργητικού στον ισολογισμό.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,010}.</p>  |
| {080,020}        | <p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, των ΣΧΤ, που <u>δεν</u> καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, όπου οι συμβάσεις αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού στον ισολογισμό, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Επιπλέον, όταν επιτυγχάνεται λογιστική καταχώριση πώλησης για μια ΣΧΤ σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, τα ιδρύματα αντιστρέφουν όλες τις πωλήσεις που σχετίζονται με λογιστικές εγγραφές.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τα εισπραχθέντα μετρητά ή οποιονδήποτε τίτλο που παρέχεται σε αντισυμβαλλόμενο μέσω των ανωτέρω συναλλαγών και διατηρείται στον ισολογισμό (δηλαδή δεν πληρούνται τα λογιστικά κριτήρια για μη αναγνώριση). Αντ' αυτού, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν τα στοιχεία αυτά στο {090,020}.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {080,040}        | <p><b>ΣΧΤ που δεν καλύπτονται από σύμβαση-πλαίσιο συμψηφισμού — Προσαύξηση για ΣΧΤ</b></p> <p>Άρθρο 206 του ΚΚΑ</p> <p>Για τις συναλλαγές ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, που <u>δεν</u> καλύπτονται από κύρια συμφωνία συμψηφισμού επιλέξιμη βάσει του άρθρου 206 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα συνιστούν σύνολα που αποτελούνται από όλα τα στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται σε μια συναλλαγή (δηλαδή κάθε ΣΧΤ αντιμετωπίζεται ως το δικό του σύνολο), και καθορίζουν για κάθε σύνολο την προσαύξηση για το τρέχον άνοιγμα του αντισυμβαλλομένου (CCE), σύμφωνα με τον τύπο</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>Όπου</p> <p><math>E =</math> , η αξία <math>E_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p><math>C =</math> , η αξία <math>C_i</math>, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα συγκεντρώνουν το αποτέλεσμα του τύπου αυτού για το σύνολο των παραπάνω συνόλων και συμπληρώνουν το κελί αυτό με το αποτέλεσμα.</p> |
| {090,010}        | <p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού — Λογιστική αξία ισολογισμού</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όλων των στοιχείων ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ.</p>   |
| {090,020}        | <p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 77) του ΚΚΑ</p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, όλων των στοιχείων ενεργητικού, εκτός από τις συμβάσεις που περιλαμβάνονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>   |
| {100,070}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA): εκ των οποίων — ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>  |
| {110,070}        | <p><b>Ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής: εκ των οποίων — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού αποδεκτών ανακυκλούμενων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 154 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Καλύπτει όλα τα ανοίγματα προς ιδιώτες, που είναι ανακυκλούμενα και άνευ όρων ακυρώσιμα, όπως περιγράφεται στο άρθρο 149 στοιχείο β) του ΚΚΑ, και περιορίζονται συνολικά στις 100 000 ευρώ ανά πιστούχο.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {120,070}        | <p><b>Άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των δεσμεύσεων πιστωτικών καρτών που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα χωρίς προειδοποίηση (UCC), με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p> |
| {130,070}        | <p><b>Μη ανακυκλούμενες δεσμεύσεις ακυρώσιμες άνευ όρων — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Παρέχει την ονομαστική αξία λοιπών δεσμεύσεων που είναι άνευ όρων ακυρώσιμες ανά πάσα στιγμή από το ίδρυμα χωρίς προειδοποίηση (UCC) και με συντελεστή μετατροπής πίστωσης 0 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στο κελί αυτό τις πιστωτικές δεσμεύσεις που προβλέπουν αυτόματη ακύρωση εξαιτίας της επιδείνωσης της φερεγγυότητας του δανειολήπτη, αλλά δεν είναι άνευ όρων ακυρώσιμες.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>                                |
| {140,070}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου/χαμηλού κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 20 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>   |
| {150,070}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού μέτριου κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 50 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {160,070}        | <p><b>Στοιχεία εκτός ισολογισμού πλήρους κινδύνου στα στοιχεία ενεργητικού που είναι ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου (RSA) — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των εκτός ισολογισμού στοιχείων στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής μετατροπής πίστωσης 100 % βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης του πιστωτικού κινδύνου. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη σε αυτό το κελί συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ, πιστωτικά παράγωγα και ΣΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 429 παράγραφος 10 του ΚΚΑ.</p>   |
| {170,070}        | <p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από εκτός ισολογισμού ανακυκλούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>   |
| {180,070}        | <p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις πιστωτικών καρτών. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>   |
| {190,070}        | <p><b>(υπομνηματικό στοιχείο) Αναληφθέντα ποσά από μη ανακυκλούμενες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις — Ονομαστική αξία</b></p> <p>Άρθρο 111 και άρθρο 154 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</p> <p>Το κελί αυτό παρέχει την ονομαστική αξία των αναληφθέντων ποσών από μη ανακυκλούμενες άνευ όρων ακυρώσιμες δεσμεύσεις. Η αξία αυτή δεν μειώνεται κατά τις ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.</p>   |
| {210,020}        | <p><b>Εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα σε συναλλαγές παραγώγων — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των συμβάσεων των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα σε συναλλαγές παραγώγων χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Για τους σκοπούς του εν λόγω κελιού, τα χρηματικά διαθέσιμα ορίζονται ως το συνολικό ποσό των μετρητών συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Το συνολικό ποσό καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες συμπεριλαμβάνεται στον βαθμό που οι εν λόγω καταθέσεις μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν τις καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα στο κελί αυτό.</p> |
| {220,020}        | <p><b>Απαιτήσεις για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που παρέχονται στο πλαίσιο συναλλαγών σε παράγωγα — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των απαιτήσεων για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που έχουν παρασχεθεί έναντι συναλλαγών παραγώγων χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία). Τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, να συμψηφίσουν τις απαιτήσεις για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα που έχουν παρασχεθεί έναντι του σχετικού παραγώγου υποχρέωσης (αρνητική εύλογη αξία) και που επιλέγουν να το πράξουν αντιστρέφουν τη συμφωνία συμψηφισμού και να αναφέρουν την καθαρή απαίτηση μετρητών.</p>         |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {230,020}        | <p><b>Τίτλοι που λαμβάνονται σε ΣΧΤ που αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των τίτλων που λαμβάνονται σε μια ΣΧΤ, που αναγνωρίζονται ως στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p>  |
| {240,020}        | <p><b>ΣΧΤ cash conduit lending (απαιτήσεις σε μετρητά) — Λογιστική αξία με την παραδοχή μη συμψηφισμού ή άλλης τεχνικής CRM</b></p> <p>Η λογιστική αξία ισολογισμού σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο των απαιτήσεων για χρηματικά διαθέσιμα για τον δανεισμό των χρηματικών διαθεσίμων στον ιδιοκτήτη των τίτλων σε μια αποδεκτή συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος (cash conduit lending transaction — CCLT) χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή άλλα αποτελέσματα CRM (δηλαδή αντιστρέφονται τα όποια αποτελέσματα του λογιστικού συμψηφισμού ή του CRM που έχουν επηρεάσει τη λογιστική αξία).</p> <p>Για τους σκοπούς του εν λόγω κελιού, τα χρηματικά διαθέσιμα ορίζονται ως το συνολικό ποσό των μετρητών συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Το συνολικό ποσό καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες συμπεριλαμβάνεται στον βαθμό που οι εν λόγω καταθέσεις μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν σε αυτό το κελί τις καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα.</p> <p>Μια συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος (CCLT) ορίζεται ως ένας συνδυασμός δύο συναλλαγών, κατά τις οποίες το ίδρυμα δανείζεται τίτλους από τον ιδιοκτήτη τίτλων και δανείζει τίτλους προς τον δανειολήπτη τίτλων. Παράλληλα, το ίδρυμα λαμβάνει εξασφάλιση σε χρηματικά διαθέσιμα από τον δανειολήπτη τίτλων και δανείζει τα εισπραχθέντα μετρητά στον ιδιοκτήτη των τίτλων. Μια αποδεκτή CCLT πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) και οι δύο επιμέρους συναλλαγές που συγκροτούν την αποδεκτή συναλλαγή δανεισμού χρηματικών διαθεσίμων μέσω εταιρικού μορφώματος πραγματοποιούνται την ίδια ημερομηνία συναλλαγής, ή για τις διεθνείς συναλλαγές την πλησιέστερη εργάσιμη ημέρα·</li> <li>(b) όταν οι συναλλαγές δεν ορίζουν ληκτότητα, το ίδρυμα έχει το νομικό δικαίωμα να τερματίσει κάθε συναλλαγή, δηλαδή και τους δύο τύπους συναλλαγών, ανά πάσα στιγμή και χωρίς προειδοποίηση·</li> <li>(c) όταν οι συναλλαγές ορίζουν ληκτότητα, η συναλλαγή δεν εγείρει αναντιστοιχίες ληκτότητας για το ίδρυμα· το ίδρυμα έχει το νομικό δικαίωμα να τερματίσει κάθε συναλλαγή, δηλαδή και τους δύο τύπους συναλλαγών, ανά πάσα στιγμή και χωρίς προειδοποίηση·</li> <li>(d) δεν προβαίνει σε κανένα άλλο πρόσθετο άνοιγμα.</li> </ul> |
| {250,120}        | <p><b>Ανοίγματα που μπορούν να επωφεληθούν από τη διαχείριση σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ — Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά</b></p> <p>Το ποσό του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που θα εξαιρούνταν εάν οι αρμόδιες αρχές εκχωρούσαν άδεια στον μέγιστο βαθμό για την εξαίρεση ανοιγμάτων για τα οποία ισχύουν όλες οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 στοιχεία α) έως ε) του ΚΚΑ και για τα οποία έχει παρασχεθεί η έγκριση που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 του ΚΚΑ. Εάν η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει ήδη άδεια στον μέγιστο βαθμό, τότε η τιμή σε αυτό το κελί ισοδυναμεί με αυτήν στο κελί {LRCalc, 250,010}.</p>  |
| {260,120}        | <p><b>Ανοίγματα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 429 παράγραφος 14 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ — Ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που εξαιρείται υποθετικά</b></p> <p>Το ποσό του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης που θα εξαιρούνταν εάν οι αρμόδιες αρχές εκχωρούσαν άδεια στον μέγιστο βαθμό για την εξαίρεση ανοιγμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 429 παράγραφος 14 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ. Εάν η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει ήδη άδεια στον μέγιστο βαθμό, τότε η τιμή σε αυτό το κελί ισοδυναμεί με αυτήν στο κελί {LRCalc,260,010}.</p>   |



## ▼ M6

6. **C41.00 — Στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού — πρόσθετη ανάλυση των ανοιγμάτων (LR2)**
24. Το υπόδειγμα LR2 παρέχει πληροφορίες σχετικά με πρόσθετα στοιχεία για το σύνολο των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού <sup>(1)</sup> που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για το σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η ανάλυση γίνεται σύμφωνα με τις σταθμίσεις κινδύνου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο του τμήματος του πιστωτικού κινδύνου του ΚΚΑ. Οι πληροφορίες προέρχονται από διαφορετικές πηγές για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικής διαβάθμισης (IRB), αντίστοιχα.
25. Για ανοίγματα που υποστηρίζονται από τεχνικές CRM που συνεπάγονται την αντικατάσταση του συντελεστή στάθμισης κινδύνου του αντισυμβαλλομένου, με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου του εγγυητή, τα ιδρύματα αναφέρονται στον συντελεστή στάθμισης μετά το αποτέλεσμα υποκατάστασης. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα ιδρύματα προβαίνουν στον ακόλουθο υπολογισμό: για ανοίγματα (άλλα από εκείνα για τα οποία προβλέπονται ειδικοί κανονιστικοί συντελεστές στάθμισης), που ανήκουν σε κάθε βαθμίδα οφειλέτη, ο συντελεστής στάθμισης προκύπτει με τη διαίρεση του σταθμισμένου ανοίγματος που προκύπτει από τον τύπο στάθμισης ή τον εποπτικό τύπο (για πιστωτικό κίνδυνο και τιλοποιήσεις ανοιγμάτων, αντίστοιχα) διά της αξίας ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη οι εισροές και εκροές που οφείλονται σε τεχνικές μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης επί του ανοίγματος. Σύμφωνα με την προσέγγιση IRB, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται «σε αθέτηση» εξαιρούνται από τα κελιά {020,010} έως {090,010} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,010}. Σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, τα ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) εξαιρούνται από τα κελιά {020,020} έως {090,020} και συμπεριλαμβάνονται στο κελί {100,020}.
26. Σύμφωνα με τις δύο προσεγγίσεις, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα ανοίγματα που αφαιρούνται από το κανονιστικό κεφάλαιο, καθώς εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %.

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>Σύνολο των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, καθώς και σύνολο των ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (ανάλυση σύμφωνα με τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου):</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {020:*} έως {100,*}.</p> |
| 020    | <p><b>= 0 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 %.</p>   |
| 030    | <p><b>&gt; 0 % και ≤ 12 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 0 % και μικρότερο ή ίσο με 12 %.</p>   |
| 040    | <p><b>&gt; 12 % και ≤ 20 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 12 % και μικρότερο ή ίσο με 20 %.</p>   |
| 050    | <p><b>&gt; 20 % και ≤ 50 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 20 % και μικρότερο ή ίσο με 50 %.</p>   |

<sup>(1)</sup> Αυτό περιλαμβάνει τιλοποιήσεις και ανοίγματα σε μετοχές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο.

▼ **M6**

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 060    | <p><b>&gt; 50 % και ≤ 75 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 50 % και μικρότερο ή ίσο με 75 %.</p>  |
| 070    | <p><b>&gt; 75 % και ≤ 100 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 75 % και μικρότερο ή ίσο με 100 %.</p>  |
| 080    | <p><b>&gt; 100 % και ≤ 425 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 100 % και μικρότερο ή ίσο με 425 %.</p>  |
| 090    | <p><b>&gt; 425 % και ≤ 1 250 %</b></p> <p>Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνεται σε ένα εύρος συντελεστών στάθμισης κινδύνου αυστηρά μεγαλύτερο από 425 % και μικρότερο ή ίσο με 1 250 %.</p>  |
| 100    | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση</b></p> <p>Στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που εμπίπτουν στο άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.</p> <p>Σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικής διαβάθμισης (IRB), όλα τα ανοίγματα με πιθανότητα αθέτησης 100 % είναι ανοίγματα σε αθέτηση.</p>   |
| 110    | <p><b>(υπομηγματικό στοιχείο) Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία ή εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % στο πλαίσιο του συντελεστή φερεγγυότητας</b></p> <p>Χαμηλού κινδύνου εκτός ισολογισμού στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ και εκτός ισολογισμού στοιχεία που προσελκύουν συντελεστή μετατροπής 0 % σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ.</p>  |
| Στήλη  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
| 010    | <p><b>Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού [ανοίγματα της τυποποιημένης προσέγγισης (ΤΠ)]</b></p> <p>Αξίες ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού, που λαμβάνουν υπόψη τις προσαρμογές της λογιστικής αξίας, όλοι οι παράγοντες CRM και οι συντελεστές μετατροπής πίστωσης, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τον τίτλο II, κεφάλαιο 2, τρίτο μέρος του ΚΚΑ.</p>   |
| 020    | <p><b>Ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού (ανοίγματα IRB)</b></p> <p>Αξίες ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, αφού ληφθούν υπόψη οι εκροές και εισροές που οφείλονται σε τεχνικές μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου με τα αποτελέσματα της υποκατάστασης επί του ανοίγματος.</p> <p>Για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τους συντελεστές μετατροπής, όπως ορίζονται στο άρθρο 166 παράγραφοι 8 έως 10 του ΚΚΑ.</p> |
| 030    | <p><b>Ονομαστική αξία</b></p> <p>Αξίες ανοίγματος των εκτός ισολογισμού στοιχείων, όπως ορίζονται στα άρθρα 111 και 166 του ΚΚΑ χωρίς την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.</p>  |

▼ **M6**

7. **C42.00 — Εναλλακτικός ορισμός του κεφαλαίου (LR3)**
27. Το υπόδειγμα LR3 παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα επιχειρηματικών κεφαλαίων που απαιτούνται για την αναθεώρηση του άρθρου 511 του ΚΚΑ.

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {010,010}        | <p><b>Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου CET1, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.</p>  |
| {020,010}        | <p><b>Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Άρθρο 50 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό του κεφαλαίου CET1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 50 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.</p>  |
| {030,010}        | <p><b>Συνολικά ίδια κεφάλαια — ορισμός πλήρους σταδιακής εφαρμογής</b></p> <p>Άρθρο 72 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.</p>   |
| {040,010}        | <p><b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Άρθρο 72 του ΚΚΑ</p> <p>Αυτό είναι το ποσό των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, αφού ληφθεί υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ.</p>   |
| {055,010}        | <p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p> |
| {065,010}        | <p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από το CET1 που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ,</li> </ul>  |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
|                  | <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>   |
| {075,010}        | <p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — ορισμός πλήρους εφαρμογής</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στις γραμμές {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p> |
| {085,010}        | <p><b>Ποσό στοιχείων ενεργητικού που αφαιρείται — από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων — μεταβατικός ορισμός</b></p> <p>Περιλαμβάνει το ποσό των κανονιστικών προσαρμογών από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων που προσαρμόζουν την αξία ενός στοιχείου ενεργητικού και οι οποίες απαιτούνται βάσει των:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— άρθρων 32 έως 35 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 36 έως 47 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 56 έως 60 του ΚΚΑ, ή</li> <li>— άρθρων 66 έως 70 του ΚΚΑ,</li> </ul> <p>κατά περίπτωση</p> <p>Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις εξαιρέσεις, εναλλακτικές δυνατότητες και απαλλαγές από τις εν λόγω αφαιρέσεις, που προβλέπονται στα άρθρα 48, 49 και 79 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την παρέκκλιση που προβλέπεται στα κεφάλαια 1 και 2 του δέκατου μέρους του ΚΚΑ. Για να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν προσαρμογές που έχουν ήδη εφαρμοστεί σύμφωνα με το άρθρο 111 του ΚΚΑ κατά τον υπολογισμό της αξίας ανοίγματος στα κελιά {LRCalc,10,10} έως {LRCalc,260,10}, ούτε αναφέρουν τυχόν προσαρμογές στις οποίες δεν αφαιρείται η αξία ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού.</p> <p>Καθώς αυτές οι προσαρμογές μειώνουν τα συνολικά ίδια κεφάλαια, θα αναφέρονται ως αρνητικό αποτέλεσμα.</p>         |

## ▼ M6

8. **C43.00 — Εναλλακτική ανάλυση των συνιστωσών του μέτρου του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (LR4)**
28. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις τιμές ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης στο LR4 μετά την εφαρμογή εξαιρέσεων, κατά περίπτωση, οι οποίες αναφέρονται στα ακόλουθα κελιά LRCalc: {050,010}, {080,010}, {100,010}, {120,010}, {220, 010}, {250,010} και {260,010}.
29. Προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση, τα ιδρύματα τηρούν την εξίσωση που αναφέρεται στην ακόλουθη παράγραφο:
30. Η εξίσωση την οποία τηρούν τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 29 είναι η εξής: 
$$[\{LRCalc,010,010\} + \{LRCalc,020,010\} + \{LRCalc,030,010\} + \{LRCalc,040,010\} + \{LRCalc,050,010\} + \{LRCalc,060,010\} + \{LRCalc,070,010\} + \{LRCalc,080,010\} + \{LRCalc,090,010\} + \{LRCalc,100,010\} + \{LRCalc,110,010\} + \{LRCalc,120,010\} + \{LRCalc,130,010\} + \{LRCalc,140,010\} + \{LRCalc,150,010\} + \{LRCalc,160,010\} + \{LRCalc,170,010\} + \{LRCalc,180,010\} + \{LRCalc,190,010\} + \{LRCalc,200,010\} + \{LRCalc,210,010\} + \{LRCalc,220,010\} + \{LRCalc,230,010\} + \{LRCalc,240,010\} + \{LRCalc,250,010\} + \{LRCalc,260,010\}] = [\{LR4,010,010\} + \{LR4,040,010\} + \{LR4,050,010\} + \{LR4,060,010\} + \{LR4,065,010\} + \{LR4,070,010\} + \{LR4,080,010\} + \{LR4,080,020\} + \{LR4,090,010\} + \{LR4,090,020\} + \{LR4,140,010\} + \{LR4,140,020\} + \{LR4,180,010\} + \{LR4,180,020\} + \{LR4,190,010\} + \{LR4,190,020\} + \{LR4,210,010\} + \{LR4,210,020\} + \{LR4,230,010\} + \{LR4,230,020\} + \{LR4,280,010\} + \{LR4,280,020\} + \{LR4,290,010\} + \{LR4,290,020\}].$$

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {010,010}        | <b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b><br>Η τιμή ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης υπολογίζεται ως το άθροισμα των {LRCalc,150,010}, {LRCalc,160,010}, {LRCalc,170,010} και {LRCalc,180,010}.   |
| {010,020}        | <b>Εκτός ισολογισμού στοιχεία εκ των οποίων — RWA</b><br>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — όπως στην τυποποιημένη προσέγγιση και την προσέγγιση IRB. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της τυποποιημένης μεθόδου, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου σύμφωνα με το κεφάλαιο 2, τίτλος II, τρίτο μέρος του ΚΚΑ. Για ανοίγματα στο πλαίσιο της προσέγγισης IRB, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου σύμφωνα με το κεφάλαιο 3, τίτλος II, τρίτο μέρος του ΚΚΑ. |
| {020,010}        | <b>Χρηματοδότηση του εμπορίου εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b><br>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου αφορούν πιστωτικές επιστολές εισαγωγών και εξαγωγών, οι οποίες έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί, και είναι βραχυπρόθεσμες και αυτοεξοφλούμενες, καθώς και παρόμοιες πράξεις.   |
| {020,020}        | <b>Χρηματοδότηση του εμπορίου εκ των οποίων — RWA</b><br>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, τα εκτός ισολογισμού στοιχεία που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου αφορούν πιστωτικές επιστολές εισαγωγών και εξαγωγών, οι οποίες έχουν εκδοθεί και βεβαιωθεί, και είναι βραχυπρόθεσμες και αυτοεξοφλούμενες, καθώς και παρόμοιες πράξεις.   |
| {030,010}        | <b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b><br>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων.   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
|                  | <p>Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p>  |
| {030,020}        | <p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA</b></p> <p>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των εκτός ισολογισμού στοιχείων — εκτός από ΣΧΤ και παράγωγα — που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου στο πλαίσιο ενός επίσημου καθεστώτος ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων.</p> <p>Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> |
| {040,010}        | <p><b>Παράγωγα και ΣΧΤ που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των παραγώγων και των ΣΧΤ, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>  |
| {040,020}        | <p><b>Παράγωγα και ΣΧΤ που υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως υπολογίζονται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ των παραγώγων και των ΣΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>   |
| {050,010}        | <p><b>Παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των παραγώγων, εφόσον <u>δεν</u> υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>  |
| {050,020}        | <p><b>Παράγωγα που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των παραγώγων, όπως υπολογίζεται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>  |
| {060,010}        | <p><b>ΣΧΤ που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των ανοιγμάτων ΣΧΤ, εφόσον <u>δεν</u> υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>   |
| {060,020}        | <p><b>ΣΧΤ που δεν υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων — RWA</b></p> <p>Τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου των ΣΧΤ, όπως υπολογίζεται βάσει του τίτλου II, του τρίτου μέρους του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι εκτός ισολογισμού, εφόσον <u>δεν</u> υπόκεινται σε συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων, όπως ορίζεται στο άρθρο 272 παράγραφος 25 του ΚΚΑ.</p>  |
| {065,010}        | <p><b>Ποσά ανοίγματος που προκύπτουν από την επιπρόσθετη διαχείριση για πιστωτικά παράγωγα — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Το κελί αυτό εξισώνει τη διαφορά μεταξύ των {LRCalc,130,010} και {LRCalc,140,010}.</p>   |

▼ **M6**

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {070,010}        | <p><b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων που αναφέρονται στο {LRCalc,190,010} εξαιρουμένων των στοιχείων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.</p>  |
| {070,020}        | <p><b>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού που ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών — RWA</b></p> <p>Οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5 στοιχείων που υπόκεινται στον τίτλο IV του τρίτου μέρους του ΚΚΑ.</p>   |
| {080,010}        | <p><b>Καλυμμένα ομόλογα — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 129 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                           |
| {080,020}        | <p><b>Καλυμμένα ομόλογα — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {080,030}        | <p><b>Καλυμμένα ομόλογα — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 129 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {080,040}        | <p><b>Καλυμμένα ομόλογα — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                              |
| {090,010}        | <p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {100,010} έως {130,010}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {090,020}        | <p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {100,020} έως {130,020}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {090,030}        | <p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {100,030} έως {130,030}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {090,040}        | <p><b>Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {100,040} έως {130,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |

▼ **M6**

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {100,010}        | <p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 114 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {100,020}        | <p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {100,030}        | <p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 114 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {100,040}        | <p><b>Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών όπως ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {110,010}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {110,020}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                                    |
| {110,030}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που αντιμετωπίζονται ως κρατικές σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφοι 2 και 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |



## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {110,040}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {120,020}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {120,010}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφος 2 και άρθρο 118 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>       |
| {120,030}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 2 και 118 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {120,040}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) και διεθνείς οργανισμοί που αντιμετωπίζονται ως κράτη — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                                   |
| {130,010}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {130,020}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {130,030}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 116 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {130,040}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {140,010}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης (ΠΤΑ), διεθνών οργανισμών και οντοτήτων του δημοσίου τομέα (ΟΔΤ) που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {150,010} έως {170,010}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {140,020}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {150,020} έως {170,020}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {140,030}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {150,030} έως {170,030}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {140,040}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των κελιών από {150,040} έως {170,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {150,010}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {150,020}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {150,030}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφοι 1, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                         |
| {150,040}        | <p><b>Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>            |
| {160,010}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {160,020}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {160,030}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 117 παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {160,040}        | <p><b>Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης (ΠΤΑ) που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                                   |
| {170,010}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόγλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {170,020}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {170,030}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 116 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {170,040}        | <p><b>Οντότητες του δημοσίου τομέα που <u>δεν</u> αντιμετωπίζονται ως κρατικές — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημοσίου τομέα που δεν αντιμετωπίζονται ως κρατικές τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 147 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {180,010}        | <p><b>Ιδρύματα — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των άρθρων 119 έως 121 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {180,020}        | <p><b>Ιδρύματα — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 στοιχείο δ) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {180,030}        | <p><b>Ιδρύματα — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των άρθρων 119 έως 121 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {180,040}        | <p><b>Ιδρύματα — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> είναι ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 161 στοιχείο δ) του ΚΚΑ και <b>δεν</b> εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 4 στοιχεία α) έως γ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                                   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {190,010}        | <p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητων περιουσιών εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 124 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {190,020}        | <p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητων περιουσιών εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {190,030}        | <p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητων περιουσιών εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 124 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {190,040}        | <p><b>Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητων περιουσιών εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {200,010}        | <p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — Τιμή ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 125 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {200,020}        | <p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — Τιμή ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {200,030}        | <p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 125 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {200,040}        | <p><b>Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ ή ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ), εφόσον τα ανοίγματα αυτά είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας που προορίζεται για κατοικία σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {210,010}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {210,020}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {210,030}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {210,040}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {220,010}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {220,020}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα είναι ανοίγματα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {220,030}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής έναντι μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 123 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {220,040}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα είναι ανοίγματα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {230,010}        | <p><b>Επιχειρήσεις· εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {240,010} και {250,010}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {230,020}        | <p><b>Επιχειρήσεις· εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {240,020} και {250,020}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {230,030}        | <p><b>Επιχειρήσεις· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {240,030} και {250,030}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {230,040}        | <p><b>Επιχειρήσεις· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {240,040} και {250,040}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {240,010}        | <p><b>Χρηματοδοτικές εταιρείες — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών εταιρειών τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ. Για την υποβολή της αναφοράς βάσει του LR4, ως χρηματοοικονομικές εταιρείες νοούνται οι ελεγχόμενες και μη ελεγχόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και τις επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {240,020}        | <p><b>Χρηματοδοτικές εταιρείες — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε χρηματοδοτικές εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, ως χρηματοδοτικές εταιρείες νοούνται οι ελεγχόμενες και μη ελεγχόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και τις επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {240,030}        | <p><b>Χρηματοδοτικές εταιρείες — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών εταιρειών τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, ως χρηματοδοτικές εταιρείες νοούνται οι ελεγχόμενες και μη ελεγχόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και τις επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {240,040}        | <p><b>Χρηματοδοτικές εταιρείες — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε χρηματοδοτικές εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, ως χρηματοδοτικές εταιρείες νοούνται οι ελεγχόμενες και μη ελεγχόμενες επιχειρήσεις, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}, η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων εκ των δραστηριοτήτων που αναγράφονται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, καθώς και τις επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του ΚΚΑ, πλην των ιδρυμάτων που αναφέρονται στη γραμμή {180,10}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {250,010}        | <p><b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες· εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι <u>μη</u> χρηματοδοτικών εταιρειών τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {260,010} και {270,010}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {250,020}        | <p><b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες· εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε <u>μη</u> χρηματοδοτικές εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {260,020} και {270,020}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |



## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {250,030}        | <p><b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι μη χρηματοδοτικών εταιρειών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {260,030} και {270,030}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {250,040}        | <p><b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες· εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Αυτό είναι το άθροισμα των {260,040} και {270,040}</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {260,010}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, με τη μορφή των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, η μικρή και μεσαία επιχείρηση ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {260,020}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα είναι ανοίγματα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {260,030}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι εταιρειών με τη μορφή των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων τα οποία εμπίπτουν στο άρθρο 122 του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {260,040}        | <p><b>Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής σε MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα είναι ανοίγματα σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και <b>δεν</b> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.</p> <p>Για τους σκοπούς του παρόντος κελιού, ο όρος «μικρή και μεσαία επιχείρηση» ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 501 παράγραφος 2 στοιχείο β).</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                                 |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {270,010}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι εταιρειών εκτός MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι εταιρειών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στις γραμμές {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {270,020}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι εταιρειών εκτός MME — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ και τα οποία αναφέρονται στις γραμμές {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {270,030}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι εταιρειών εκτός των MME — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι εταιρειών τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 122 του ΚΚΑ και τα οποία δεν αναφέρονται στις γραμμές {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {270,040}        | <p><b>Ανοίγματα έναντι εταιρειών εκτός των MME — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εφόσον τα ανοίγματα αυτά <u>δεν</u> είναι εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ και τα οποία αναφέρονται στις γραμμές {230,040} και {250,040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>                             |
| {280,010}        | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε αθέτηση και επομένως εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 127 του ΚΚΑ.</p>  |
| {280,020}        | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ εφόσον, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, υπήρξε αθέτηση.</p>  |
| {280,030}        | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα σε αθέτηση και επομένως εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 127 του ΚΚΑ.</p>  |
| {280,040}        | <p><b>Ανοίγματα σε αθέτηση — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 του ΚΚΑ εφόσον, σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, υπήρξε αθέτηση.</p>  |
| {290,010}        | <p><b>Άλλα ανοίγματα εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Ο δείκτης μόχλευσης της αξίας ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 παράγραφος 2 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του ΚΚΑ.</p>  |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
|                  | <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (π.χ. ύψος στοιχεία ενεργητικού), αλλά δεν μπορούν να κατηγοριοποιηθούν αλλού εδώ, ακόμα και αν μια τέτοια κατηγοριοποίηση δεν απαιτείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει κινδύνου στις στήλες {*, 030} και {*, 040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {290,020}        | <p><b>Άλλα ανοίγματα εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια (π.χ. ύψος στοιχεία ενεργητικού), αλλά δεν μπορούν να κατηγοριοποιηθούν αλλού εδώ, ακόμα και αν μια τέτοια κατηγοριοποίηση δεν απαιτείται για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει κινδύνου στις στήλες {*, 030} και {*, 040}.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |
| {290,030}        | <p><b>Άλλα ανοίγματα εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 112 παράγραφος 2 στοιχεία ια), ιγ), ιδ), ιε), ιστ) και ιζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {290,040}        | <p><b>Άλλα ανοίγματα εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού που κατηγοριοποιούνται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχεία ε), στ) και ζ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {300,010}        | <p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {300,020}        | <p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {300,030}        | <p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 112 στοιχείο ιγ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {300,040}        | <p><b>Ανοίγματα τιτλοποίησης — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού που είναι ανοίγματα έναντι τιτλοποιήσεων και εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 147 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|------------------|--|
| {310,010}        | <p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομηνηματικό στοιχείο): εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χορήγηση δανείου σε εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>  |
| {310,020}        | <p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομηνηματικό στοιχείο): εκ των οποίων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χορήγηση δανείου σε εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {310,030}        | <p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομηνηματικό στοιχείο): εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χορήγηση δανείου σε εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {310,040}        | <p><b>Χρηματοδότηση του εμπορίου (υπομηνηματικό στοιχείο): εκ των οποίων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χορήγηση δανείου σε εξαγωγέα ή εισαγωγέα αγαθών ή υπηρεσιών μέσω εισαγωγικών και εξαγωγικών πιστώσεων και παρόμοιων συναλλαγών.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {320,010}        | <p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η αξία ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {320,020}        | <p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — Τιμή του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το ποσό ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |

## ▼ M6

| Γραμμή και στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| {320,030}        | <p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA — Ανοίγματα SA</b></p> <p>Η σταθμισμένη αξία ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p>   |
| {320,040}        | <p><b>Σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων — RWA — Ανοίγματα IRB</b></p> <p>Το σταθμισμένο ποσό ανοίγματος βάσει κινδύνου των στοιχείων ισολογισμού που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων. Για την υποβολή αναφορών βάσει του LR4, το επίσημο καθεστώς ασφάλισης των εξαγωγικών πιστώσεων συνδέεται με δημόσια στήριξη που παρέχεται από την κυβέρνηση ή από άλλη αρχή, όπως έναν οργανισμό εξαγωγικών πιστώσεων με τη μορφή, μεταξύ άλλων, των άμεσων πιστώσεων/χρηματοδότησης, αναχρηματοδότησης, στήριξης των επιτοκίων (όπου ένα σταθερό επιτόκιο είναι εγγυημένο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης), χρηματοδοτική ενίσχυση (πιστώσεις και επιχορηγήσεις), ασφάλιση εξαγωγικών πιστώσεων και εγγυήσεων.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν ως απαλλαγμένα από αθετημένα ανοίγματα.</p> |

## 9. C44.00 — Γενικές πληροφορίες (LR5)

31. Εδώ συλλέγονται πρόσθετες πληροφορίες με σκοπό την κατηγοριοποίηση των δραστηριοτήτων του ιδρύματος και των ρυθμιστικών του επιλογών.

| Γραμμή και στήλη | Οδηγίες  |
|------------------|--|
| {010,010}        | <p><b>Εταιρική διάρθρωση του ιδρύματος</b></p> <p>Το ίδρυμα οργανώνει την εταιρική δομή του σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ανώνυμη εταιρεία</li> <li>— Αμοιβαία/συνεταιριστική</li> <li>— Άλλη μη ανώνυμη εταιρεία</li> </ul>  |
| {020,010}        | <p><b>Αντιμετώπιση παραγώνων</b></p> <p>Το ίδρυμα προσδιορίζει τη διαχείριση των παραγώνων σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Μέθοδος αρχικού ανοίγματος</li> <li>— Μέθοδος βάσει τρεχουσών τιμών αγοράς</li> </ul>  |
| {040,010}        | <p><b>Τύπος ιδρύματος</b></p> <p>Το ίδρυμα κατατάσσεται σε τύπο ιδρύματος, σύμφωνα με τις παρακάτω κατηγορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Υπηρεσίες γενικής τραπεζικής (λιανική/εμπορική και επενδυτική τραπεζική)</li> <li>— Λιανική/εμπορική τραπεζική</li> <li>— Επενδυτική τραπεζική</li> <li>— Ειδικός δανεισμός</li> </ul> |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΙΙ

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

| ΠΡΟΤΥΠΑ ΓΙΑ ΤΑ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ |                  |   |
|--|------------------|---|
| Αριθμός προτύπου                           | Κωδικός προτύπου | Όνομα του προτύπου / ομάδα προτύπων                                 |
| <b>ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ</b>        |                  |   |
|  |                  | <b>ΜΕΡΟΣ Ι - ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>                        |
| 51   | C 51.00          | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ                    |
|  |                  | <b>ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΕΚΡΟΕΣ</b>  |
| 52   | C 52.00          | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΕΚΡΟΕΣ   |
|  |                  | <b>ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΕΙΣΡΟΕΣ</b>  |
| 53   | C 53.00          | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΕΙΣΡΟΕΣ  |
|  |                  | <b>ΜΕΡΟΣ ΙV - ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ</b>                   |
| 54   | C 54.00          | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ                |
| <b>ΠΡΟΤΥΠΑ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ</b>     |                  |   |
|  |                  | <b>ΜΕΡΟΣ V - ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>                              |
| 60   | C 60.00          | ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ |
| 61   | C 61.00          | ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ |

## C 51.00 - ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

|         |         |   |   | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής |
|---------|---------|---|---|--------------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| Σειρά   | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010          | 020                                  | 030  | 040                       |
| 010-390 | 1       | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 416 ΚΑΙ 417 ΤΟΥ ΚΚΑ</b>   | Άρθρο 416 και 417 του ΚΚΑ                             |              |                                      |      |                           |
| 010     | 1,1     | <b>μετρητά</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ            |              |                                      |      |                           |
| 020     | 1,2     | <b>ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ            |              |                                      |      |                           |
| 030     | 1.2.1   | εκ των οποίων: ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ            |              |                                      |      |                           |
| 040-110 | 1,3     | <b>Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ            |              |                                      |      |                           |
| 040-050 | 1.3.1   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 040     | 1.3.1.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 050     | 1.3.1.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 060-070 | 1.3.2   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |

## ▼B

|         |            |   |   | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής |
|---------|------------|---|---|--------------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | 010          | 020                                  | 030  | 040                       |
| 060     | 1.3.2.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ     |              |                                      |      |                           |
| 070     | 1.3.2.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ     |              |                                      |      |                           |
| 080-090 | 1.3.3      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ    |              |                                      |      |                           |
| 080     | 1.3.3.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ    |              |                                      |      |                           |
| 090     | 1.3.3.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ    |              |                                      |      |                           |
| 100-110 | 1.3.4      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                    | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ     |              |                                      |      |                           |
| 100     | 1.3.4.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ     |              |                                      |      |                           |
| 110     | 1.3.4.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ     |              |                                      |      |                           |
| 120-140 | <b>1.4</b> | <b>σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 6 και άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 120     | 1.4.1      | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ                |              |                                      |      |                           |



## ▼B

|         |       |  |  | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό   | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής            |
|---------|-------|--|--|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| Σειρά   | ID    | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010   | 020                                  | 030  | 040                                  |
| 130     | 1.4.2 | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ             |   |                                      |  |                                      |
| 140     | 1.4.3 | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ             |   |                                      |  |                                      |
| 150     | 1,5   | πιστωτικές διευκολύνσεις εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ             |   |                                      |  |                                      |
| 160-170 | 1,6   | καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΚΑ, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ            |   |                                      |  |                                      |
| 160     | 1.6.1 | καταθέσεις   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ            |   |                                      |  |                                      |
| 170     | 1.6.2 | συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ            |   |                                      |  |                                      |
| Σειρά   | ID    | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|         |       |  |  | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 180     | 1,7   | στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληροίται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii)   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |

## ▼Β

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------------|--|---|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|         |             |  |   | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 190-210 | <b>1,8</b>  | <b>εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ           |   |                                      |  |                                      |
| 190     | 1.8.1       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 200     | 1.8.2       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 210     | 1.8.3       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 220-240 | <b>1,9</b>  | <b>ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5</b>   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |                                      |  |                                      |
| 220     | 1.9.1       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 230     | 1.9.2       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 240     | 1.9.3       | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 250-270 | <b>1.10</b> | <b>μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ</b> | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |                                      |  |                                      |
| 250     | 1.10.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------------|--|---|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|         |             |  |   | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 260     | 1.10.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 270     | 1.10.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 280-300 | <b>1.11</b> | <b>μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ</b> | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |                                      |  |                                      |
| 280     | 1.11.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |                                      |  |                                      |
| 290     | 1.11.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |                                      |  |                                      |
| 300     | 1.11.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρο 125 του ΚΚΑ                |   |                                      |  |                                      |
| 310-330 | <b>1.12</b> | <b>ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.9</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ     |   |                                      |  |                                      |
| 310     | 1.12.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 320     | 1.12.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |
| 330     | 1.12.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |                                      |  |                                      |

## ▼Β

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |   | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------------|--|--|---|---|--|--------------------------------------|
|         |             |  |  | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ        | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 340-360 | <b>1,13</b> | <b>άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b>   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ |   |   |  |                                      |
| 340     | 1.13.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 350     | 1.13.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 360     | 1.13.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 370-390 | <b>1,14</b> | <b>άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b>  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |   |   |  |                                      |
| 370     | 1.14.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 380     | 1.14.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 390     | 1.14.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |   |  |                                      |
| 400-410 | <b>2</b>    | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ δ), ΑΛΛΑ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 417 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ γ) ΤΟΥ ΚΚΑ</b>   |  | <b>Αγοραία αξία</b>   | <b>Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ</b> | <b>Ποσό</b>  | <b>Μη αναληφθέν ποσό γραμμής</b>     |
| 400     | <b>2,1</b>  | <b>στοιχεία ενεργητικού μη διαχειριζόμενα από ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας</b>  | Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΚΑ              |   |   |  |                                      |
| 410     | <b>2,2</b>  | <b>στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς</b> | Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |   |   |  |                                      |
| 420-610 | <b>3</b>    | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΡΕΥΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>   |  |   |   |  |                                      |

## ▼B

| Σειρά   | ID    | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|         |       |   |                               | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 420     | 3,1   | Μετρητά   | Παράρτημα III άρθρο 1 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 430     | 3,2   | Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Παράρτημα III άρθρο 2 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 440-480 | 3,3   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 440     | 3.3.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 450     | 3.3.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 460     | 3.3.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 470     | 3.3.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 480     | 3.3.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 490     | 3,4   | Κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 3.3, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα | Παράρτημα III άρθρο 4 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |

## ▼B

| Σειρά   | ID    | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|         |       |   |                               | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 500-550 | 3,5   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 500     | 3.5.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 510     | 3.5.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 520     | 3.5.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 530     | 3.5.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές   | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 540     | 3.5.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 550     | 3,6   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.5 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 5 του παραρτήματος III του ΚΚΑ  | Παράρτημα III άρθρο 6 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 560     | 3,7   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν αίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα   | Παράρτημα III άρθρο 7 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 570     | 3,8   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.7 οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125 | Παράρτημα III άρθρο 8 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |

| Σειρά   | ID    | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      |
|---------|-------|--|--------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
|         |       |  |                                | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Αγοραία αξία   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |
| 580     | 3,9   | πιστωτικές διευκολύνσεις εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης   | Παράρτημα III άρθρο 9 του ΚΚΑ  |   |                                      |  |                                      |
| 590     | 3.10  | Νομικός ή καταστατικός προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις. | Παράρτημα III άρθρο 10 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 600     | 3,11  | εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα  | Παράρτημα III άρθρο 11 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 610     | 3,12  | χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση  | Παράρτημα III άρθρο 12 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| Σειρά   | ID    | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Αγοραία αξία  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό   | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής            |
| 620-850 | 4     | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΚΑ, ΑΛΛΑ ΩΣΤΟΣΟ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 417 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ γ) ΤΟΥ ΚΚΑ</b>  |                                |   |                                      |  |                                      |
| 620-640 | 4,1   | εταιρικά ομόλογα χρηματοπιστωτικών οργανισμών  | Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |
| 620     | 4.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |   |                                      |  |                                      |

## ▼Β

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής |
|---------|------------|---|---|--------------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| 630     | 4.1.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 640     | 4.1.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 650-670 | <b>4,2</b> | <b>ίδιες εκδόσεις</b>   | Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |              |                                      |      |                           |
| 650     | 4.2.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 660     | 4.2.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 670     | 4.2.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 680-700 | <b>4,3</b> | <b>μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων</b>  | Άρθρο 416 του ΚΚΑ   |              |                                      |      |                           |
| 680     | 4.3.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 690     | 4.3.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 700     | 4.3.3      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |                                      |      |                           |
| 710-730 | <b>4,4</b> | <b>μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.10</b> | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |              |                                      |      |                           |
| 710     | 4.4.1      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 720     | 4.4.2      | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |



## ▼B

| Σειρά   | ID    | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς   | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής |
|---------|-------|---|---|--------------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| 730     | 4.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ                         |              |                                      |      |                           |
| 740-760 | 4,5   | <b>μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.11</b>   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 740     | 4.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |                                      |      |                           |
| 750     | 4.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |                                      |      |                           |
| 760     | 4.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |                                      |      |                           |
| 770     | 4,6   | <b>εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b> | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 780     | 4,7   | χρυσός  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 790     | 4,8   | <b>εγγυημένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω</b>   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 800     | 4,9   | <b>καλυμμένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω</b>   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 810     | 4.10  | <b>εταιρικά ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω</b>  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 820     | 4.11  | <b>κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 4.5 - 4.10</b>  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |
| 830-850 | 4.12  | <b>άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες</b>   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |              |                                      |      |                           |

## ▼B

| Σειρά   | ID     | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό | Μη αναληφθέν ποσό γραμμής |
|---------|--------|--|--|--------------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| 830     | 4.12.1 | ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 840     | 4.12.2 | εμπορικά χρεόγραφα   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 850     | 4.12.3 | δανειακές απαιτήσεις   | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 860-870 | 5      | <b>ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΣΙΕΣ ΜΕ ΑΝΕΠΑΡΚΗ ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (HQLA)</b>  | Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 860     | 5,1    | Χρήση της παρέκκλισης Α (ξένο νόμισμα)   | Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 870     | 5,2    | Χρήση της παρέκκλισης Β (πιστωτικό όριο από την αντίστοιχη κεντρική τράπεζα)   | Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 880-900 | 6      | <b>ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΣΥΜΒΑΤΑ ΜΕ ΤΗ ΣΑΡΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΩΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 509 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 2 ΣΤΟΙΧΕΙΟ Θ). συμβατά με τη σαρία χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416, για χρήση από τράπεζες συμβατές προς τη σαρία</b> | Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΚΑ |              |                                      |      |                           |
| 880     | 6.1    | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   |  |              |                                      |      |                           |
| 890     | 6.2    | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   |  |              |                                      |      |                           |
| 900     | 6.3    | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   |  |              |                                      |      |                           |

## C 52.00 - ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΕΚΡΟΕΣ

| Σειρά    | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό |     | Εκροή |     |     |     |
|----------|---------|--|--|------|-----|-------|-----|-----|-----|
|          |         |  |  | 010  | 020 | 030   | 040 | 050 | 060 |
| 020-1370 | 1       | <b>ΕΚΡΟΕΣ</b>  |  |      |     |       |     |     |     |
| 020-100  | 1,1     | <b>καταθέσεις λιανικής</b>   | Άρθρο 421 του ΚΚΑ                          |      |     |       |     |     |     |
| 020-040  | 1.1.1   | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 421 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |      |     |       |     |     |     |
| 020      | 1.1.1.1 | αποτελεί τμήμα καθιερωμένης σχέσης, γεγονός που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη   | Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ |      |     |       |     |     |     |
| 030      | 1.1.1.2 | που τηρούνται σε συναλλακτικούς λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων και λογαριασμών στους οποίους πιστώνονται τακτικά μισθοί   | Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ |      |     |       |     |     |     |
| 040      | 1.1.2   | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναφορά στο στοιχείο 1.1.1.1 ή 1.1.1.2 | Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |      |     |       |     |     |     |
| 050      | 1.1.3   | ανασφάλιστες καταθέσεις λιανικής   | Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |      |     |       |     |     |     |
| 060-080  | 1.1.4   | καταθέσεις που υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2  | Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |      |     |       |     |     |     |
| 060      | 1.1.4.1 | Κατηγορία 1  |  |      |     |       |     |     |     |
| 070      | 1.1.4.2 | Κατηγορία 2  |  |      |     |       |     |     |     |
| 080      | 1.1.4.3 | Κατηγορία 3  |  |      |     |       |     |     |     |

## ▼ B

|          |         |   |  | Ποσό         | Εκροή   |                                      |   |                                      |  |
|----------|---------|---|--|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | 010          | 020   | 030                                  | 040                                     | 050                                  | 060                                    |
| 090      | 1.1.5   | καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερες εκροές  | Άρθρο 421 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 100      | 1.1.6   | καταθέσεις που εξαιρούνται από τον υπολογισμό εκροών για τις οποίες έχουν εκπληρωθεί οι όροι του άρθρου 421 παράγραφος 5 στοιχεία α) και β) | Άρθρο 421 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 110-1130 | 1,2     | <b>εκροές από άλλες υποχρεώσεις</b>   |  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 110      | 1.2.1   | υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος   | Άρθρο 422 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|          |         |   |  |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|          |         |   |  |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 120-950  | 1.2.2   | <b>Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192:</b>                | Άρθρο 422 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 120-190  | 1.2.2.1 | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-------------|---|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |             |   |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |             |   |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 120-130 | 1.2.2.1.1   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 120     | 1.2.2.1.1.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 130     | 1.2.2.1.1.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 140-150 | 1.2.2.1.2   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 140     | 1.2.2.1.2.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-------------|---|--|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |             |   |  |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |             |   |  |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 150     | 1.2.2.1.2.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 160-170 | 1.2.2.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 160     | 1.2.2.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 170     | 1.2.2.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 180-190 | 1.2.2.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                    | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 180     | 1.2.2.1.4.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-------------|--|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |             |  |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |             |  |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 190     | 1.2.2.1.4.2 | που καλύπτονται από εγγύηση  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ     |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 200-220 | 1.2.2.2     | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416  | Άρθρο 416 παράγραφος 6 και άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 200     | 1.2.2.2.1   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ                |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 210     | 1.2.2.2.2   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 220     | 1.2.2.2.3   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 230     | 1.2.2.3     | στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 240-260 | 1.2.2.4     | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ           |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-----------|---|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |           |   |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |           |   |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 240     | 1.2.2.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 250     | 1.2.2.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 260     | 1.2.2.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 270-290 | 1.2.2.5   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ι) του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 270     | 1.2.2.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 280     | 1.2.2.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 290     | 1.2.2.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 300-320 | 1.2.2.6   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ι) του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |



## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-----------|---|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |           |   |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |           |   |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 300     | 1.2.2.6.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 310     | 1.2.2.6.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 320     | 1.2.2.6.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 330-350 | 1.2.2.7   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 330     | 1.2.2.7.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 340     | 1.2.2.7.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 350     | 1.2.2.7.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρο 125 του ΚΚΑ                |              |   |                                      |   |                                      |  |

▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|-----------|--|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |           |  |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |           |  |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 360-380 | 1.2.2.8   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.9 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ   |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 360     | 1.2.2.8.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 370     | 1.2.2.8.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 380     | 1.2.2.8.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 390-410 | 1.2.2.9   | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 390     | 1.2.2.9.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 400     | 1.2.2.9.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|------------|---|--|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |            |   |  |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |            |   |  |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 410     | 1.2.2.9.3  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 420-440 | 1.2.2.10   | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 420     | 1.2.2.10.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 430     | 1.2.2.10.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 440     | 1.2.2.10.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 450-460 | 1.2.2.11   | Στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και δ), αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ   |  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 450     | 1.2.2.11.1 | στοιχεία ενεργητικού μη διαχειριζόμενα από ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας  | Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΚΑ              |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 460     | 1.2.2.11.2 | στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς | Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|--------------|---|-------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |              |   |                               |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |              |   |                               |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 480-680 | 1.2.2.12     | Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού   |                               |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 480     | 1.2.2.12.1   | Μετρητά   | Παράρτημα III άρθρο 1 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 490     | 1.2.2.12.2   | Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Παράρτημα III άρθρο 2 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 500-540 | 1.2.2.12.3   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 500     | 1.2.2.12.3.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 510     | 1.2.2.12.3.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 520     | 1.2.2.12.3.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 530     | 1.2.2.12.3.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|--------------|---|-------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |              |   |                               |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |              |   |                               |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 540     | 1.2.2.12.3.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 550     | 1.2.2.12.4   | Κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 3.3 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα | Παράρτημα III άρθρο 4 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 570-610 | 1.2.2.12.5   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 570     | 1.2.2.12.5.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 580     | 1.2.2.12.5.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|-------|--------------|--|-------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|       |              |  |                               |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|       |              |  |                               |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 590   | 1.2.2.12.5.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 600   | 1.2.2.12.5.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 610   | 1.2.2.12.5.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 620   | 1.2.2.12.6   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.5 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του σημείου 6 του παραρτήματος III του ΚΚΑ  | Παράρτημα III άρθρο 6 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 630   | 1.2.2.12.7   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.6 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα | Παράρτημα III άρθρο 7 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

| Σειρά | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|-------|-------------|--|--------------------------------|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|       |             |  |                                |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|       |             |  |                                |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 640   | 1.2.2.12.8  | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.7 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125 του ΚΚΑ   | Παράρτημα III άρθρο 8 του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 650   | 1.2.2.12.9  | πιστωτικές διευκολύνσεις εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης   | Παράρτημα III άρθρο 9 του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 660   | 1.2.2.12.10 | Νομικώς ή καταστατικώς προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικώς προβλεπόμενη ή συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις. | Παράρτημα III άρθρο 10 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼Β

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|--------------|---|--|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |              |   |  |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |              |   |  |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 670     | 1.2.2.12.11  | εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα | Παράρτημα III άρθρο 11 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 680     | 1.2.2.12.12  | χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση   | Παράρτημα III άρθρο 12 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 690-920 | 1.2.2.13     | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΚΑ, αλλά ωστόσο πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.   |  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 690-710 | 1.2.2.13.1   | εταιρικά ομόλογα χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 690     | 1.2.2.13.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 700     | 1.2.2.13.1.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 710     | 1.2.2.13.1.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 720-740 | 1.2.2.13.2   | ίδιες εκδόσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |



## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|--------------|---|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |              |   |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |              |   |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 720     | 1.2.2.13.2.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 730     | 1.2.2.13.2.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 740     | 1.2.2.13.2.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 750-770 | 1.2.2.13.3   | μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων   | Άρθρο 416 του ΚΚΑ   |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 750     | 1.2.2.13.3.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 760     | 1.2.2.13.3.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 770     | 1.2.2.13.3.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 780-800 | 1.2.2.13.4   | τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία αναφοράς 1.10 έως 1.11.3 | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 780     | 1.2.2.13.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς   | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|--------------|--|---|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |              |  |   |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |              |  |   |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 790     | 1.2.2.13.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ                         |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 800     | 1.2.2.13.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ                         |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 810-830 | 1.2.2.13.5   | τίτλοι εξασφαλισμένοι με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία αναφοράς 1.10 έως 1.11.3   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ  |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 810     | 1.2.2.13.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 820     | 1.2.2.13.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 830     | 1.2.2.13.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 840     | 1.2.2.13.6   | εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 850     | 1.2.2.13.7   | χρυσός   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID            | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |                                      |   |                                      |  |
|---------|---------------|---|--|--------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|
|         |               |   |  |              | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|         |               |   |  |              | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 860     | 1.2.2.13.8    | εγγυημένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 870     | 1.2.2.13.9    | καλυμμένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 880     | 1.2.2.13.10   | εταιρικά ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 890     | 1.2.2.13.11   | κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 4.5 - 4.9  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 900-920 | 1.2.2.13.12   | άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 900     | 1.2.2.13.12.1 | ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 910     | 1.2.2.13.12.2 | εμπορικά χρεόγραφα  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 920     | 1.2.2.13.12.3 | δανειακές απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |              |   |                                      |   |                                      |  |
| 930-950 | 1.2.2.14      | Υποβολή αναφορών για συμβατά με τη σειρά στοιχεία ενεργητικού ως εναλλακτικών στοιχείων ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) |  |              |   |                                      |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά    | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Αγοραία αξία   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα                         |  |   |                                      |  |
|----------|--------------|--|--|--|---|--|---|--------------------------------------|--|
|          |              |  |  |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |
|          |              |  |  |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ                                     | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     |
| 930-950  | 1.2.2.14.1   | συμβατά με τη σαρία χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416, για χρήση από τράπεζες συμβατές προς τη σαρία | Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΚΑ |  |   |  |   |                                      |  |
| 930      | 1.2.2.14.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   |  |  |   |  |   |                                      |  |
| 940      | 1.2.2.14.1.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   |  |  |   |  |   |                                      |  |
| 950      | 1.2.2.14.1.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   |  |  |   |  |   |                                      |  |
| Σειρά    | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό που κατατίθεται από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες | Εκροή   | Ποσό που κατατίθεται από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες | Εκροή                                   | Ποσό                                 |  |
| 960-1030 | 1.2.3        | καταθέσεις που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη:  | Άρθρο 422 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |  |   |  |   |                                      |  |
| 960-990  | 1.2.3.1.     | προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες (εξαιρουμένων των υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή των υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης)               | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ |  |   |  |   |                                      |  |
| 960-970  | 1.2.3.1.1    | που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  |  |  |   |  |   |                                      |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                     | Ποσό που κατατίθεται από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες | Εκροή | Ποσό που κατατίθεται από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες | Εκροή | Ποσό |
|---------|-------------|--|---|--|-------|--|-------|------|
| 960     | 1.2.3.1.1.1 | εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |       |  |       |      |
| 970     | 1.2.3.1.1.2 | εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |       |  |       |      |
| 980-990 | 1.2.3.1.2   | που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  |   |  |       |  |       |      |
| 980     | 1.2.3.1.2.1 | εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |       |  |       |      |
| 990     | 1.2.3.1.2.2 | εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |       |  |       |      |
| 1000    | 1.2.3.2     | στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης πέραν της αναφερόμενης στα στοιχεία 1.2.3.1.1 και 1.2.3.1.2  | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                  |  |       |  |       |      |
| 1010    | 1.2.3.2.1   | εκ των οποίων είναι υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης   | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και παράγραφος 4 του ΚΚΑ |  |       |  |       |      |
| 1020    | 1.2.3.3     | στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων με θεσμικό σύστημα προστασίας που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7, ή ως νόμιμες ή κανονιστικές ελάχιστες καταθέσεις άλλης οντότητας μέλους του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ                  |  |       |  |       |      |
| 1030    | 1.2.3.4     | προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε ημερησίως και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και όπου το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε δίκτυο, δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων                                     | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ                  |  |       |  |       |      |
| 1040    | 1.2.4       | Οι καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)   | Άρθρο 422 παράγραφος 3 του ΚΚΑ                              |  |       |  |       |      |
| 1050    | 1.2.5       | διευκολύνσεις ρευστότητας για τα στοιχεία του ενεργητικού που προσδιορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)                         |  |       |  |       |      |

## ▼B

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό | Εκροή |  |  |  |  |
|-----------|---------|--|--|------|-------|--|--|--|--|
| 1060-1070 | 1.2.6   | υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.2.2 έως 1.2.5 οι οποίες προκύπτουν από καταθέσεις πελατών που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1060      | 1.2.6.1 | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1070      | 1.2.6.2 | που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1080      | 1.2.7   | καθαρό πληρωτέο ποσό από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416   | Άρθρο 422 παράγραφος 6 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1090-1100 | 1.2.8   | υποχρεώσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8   | Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1090      | 1.2.8.1 | που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β), γ) και δ)   | Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1100      | 1.2.8.2 | για τις οποίες έχει επιτραπεί από τις αρμόδιες αρχές η εξαίρεσή τους από το άρθρο 422 παράγραφος 8 στοιχείο δ) και πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους ως εντός ομίλου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην εξαίρεση του άρθρου 8, υποχρεώσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 9 | Άρθρο 422 παράγραφος 9 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1110-1120 | 1.2.9   | <b>εκροές που δεν αποτυπώνονται παραπάνω</b>   | Άρθρο 420 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Ποσό | Εκροή |              |                                      |  |  |
|-----------|---------|---|--------------------------------|------|-------|--------------|--------------------------------------|--|--|
| 1110      | 1.2.9.1 | υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι αποκλειστικά, των δεσμευμένων διευκολύνσεων χρηματοδότησης, των μη εκταμειθέντων δανείων και προκαταβολών προς αντισυμβαλλομένους χονδρικής, των στεγαστικών δανείων που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμειωθεί ακόμη, των πιστωτικών καρτών, των λογαριασμών υπεραναλήψεων, των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων προς πελάτες λιανικής ή χονδρικής, των προγραμματισμένων πληρωμών από παράγωγα | Άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1120      | 1.2.9.2 | και των εκτός ισολογισμού προϊόντων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου, όπως ορίζονται στο άρθρο 429 και στο παράρτημα I  | Άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1130      | 1.2.10  | οποιοδήποτε άλλες υποχρεώσεις   | Άρθρο 422 παράγραφος 7 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Ποσό | Εκροή | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |  |  |
| 1140-1210 | 1,3     | <b>πρόσθετες εκροές</b>   |                                |      |       |              |                                      |  |  |
| 1140      | 1.3.1   | για εξασφαλίσεις, πλην των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ), που παρέχονται από το ίδρυμα για τις συμβάσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα II και πιστωτικά παράγωγα  | Άρθρο 423 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1150      | 1.3.2   | που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων οι οποίες θα προέκυπταν από σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ιδρύματος  | Άρθρο 423 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1160      | 1.3.3   | που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που θα προέκυπταν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγών, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις του ιδρύματος εφόσον είναι ουσιώδεις   | Άρθρο 423 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |

## ▼Β

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό | Εκροή | Αγοραία αξία | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ |  |  |
|-----------|---------|---|--|------|-------|--------------|--------------------------------------|--|--|
| 1170      | 1.3.4   | που αντιστοιχούν στην αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, εκτός εάν το ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τον ορίζοντα των 30 ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος | Άρθρο 423 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |      |       |              |                                      |  |  |
| 1180      | 1.3.5   | που αντιστοιχούν στο επιπλέον ποσό της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τη σχετική συμφωνία   | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1190      | 1.3.6   | που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο   | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1200      | 1.3.7   | που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που αντιστοιχεί σε στοιχεία του ενεργητικού τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416α οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος.  | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |      |       |              |                                      |  |  |
| 1210      | 1.3.8   | καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση  | Άρθρο 423 παράγραφος 6 του ΚΚΑ             |      |       |              |                                      |  |  |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό | Εκροή |              |                                      |  |  |
| 1220-1370 | 1,4     | <b>εκροές από πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις</b>  |  |      |       |              |                                      |  |  |
| 1220      | 1.4.1   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για ιδιώτες πελάτες  | Άρθρο 424 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |      |       |              |                                      |  |  |
| 1230-1240 | 1.4.2   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για πελάτες πλην των ιδιωτών και χρηματοπιστωτικών πελατών   | Άρθρο 424 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |      |       |              |                                      |  |  |
| 1230      | 1.4.2.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |      |       |              |                                      |  |  |
| 1240      | 1.4.2.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |      |       |              |                                      |  |  |



## ▼B

| Σειρά     | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό | Εκροή |  |  |  |  |
|-----------|-----------|---|--|------|-------|--|--|--|--|
| 1250      | 1.4.3     | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες ταμειακές διευκολύνσεις που έχει παρασχεθεί σε ΟΕΣΤ για να μπορέσει η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που έχουν αγοραστεί από πελάτες και εφόσον το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί περιορίζεται δυνάμει σύμβασης στο ποσό των αγοραζόμενων στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 424 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1260-1270 | 1.4.4     | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από άλλες μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.4.1, 1.4.2 ή 1.4.3   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |      |       |  |  |  |  |
| 1260      | 1.4.4.1   | που έχουν παραχωρηθεί σε ΟΕΣΤ πέραν εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.4.3   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1270      | 1.4.4.2   | συμφωνίες δυνάμει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1280-1290 | 1.4.4.3   | που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1280      | 1.4.4.3.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |      |       |  |  |  |  |
| 1290      | 1.4.4.3.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |      |       |  |  |  |  |
| 1300-1310 | 1.4.4.4   | που παρέχονται σε χρηματοδοτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1300      | 1.4.4.4.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |      |       |  |  |  |  |
| 1310      | 1.4.4.4.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |      |       |  |  |  |  |
| 1320      | 1.4.4.5   | που παρέχονται σε άλλους πελάτες  |  |      |       |  |  |  |  |
| 1330      | 1.4.4.6   | που παρέχονται σε οντότητα εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 424 παράγραφος 5  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |

▼ B

| Σειρά | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Ποσό | Εκροή |  |  |  |  |
|-------|---------|---|--------------------------------|------|-------|--|--|--|--|
| 1340  | 1.4.5   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί για τον σκοπό χρηματοδότησης προνομιακών δανείων | Άρθρο 424 παράγραφος 6 του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1350  | 1.4.6   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από οποιαδήποτε άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις   |                                |      |       |  |  |  |  |
| 1360  | 1.4.6.1 | Εκ των οποίων: που παρέχονται σε οντότητα εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 424 παράγραφος 5   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |      |       |  |  |  |  |
| 1370  | 1.4.7   | <b>Εκροές σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)</b>  | <b>Άρθρο 105 της CRD</b>       |      |       |  |  |  |  |

## ▼Β

| Σειρά    | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
|----------|---------|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 020-1370 | 1       | <b>ΕΚΡΟΕΣ</b>  |  |     |     |     |     |     |     |
| 020-100  | 1,1     | <b>καταθέσεις λιανικής</b>   | Άρθρο 421 του ΚΚΑ                          |     |     |     |     |     |     |
| 020-040  | 1.1.1   | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 421 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |     |     |     |     |     |     |
| 020      | 1.1.1.1 | αποτελεί τμήμα καθιερωμένης σχέσης, γεγονός που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη   | Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ |     |     |     |     |     |     |
| 030      | 1.1.1.2 | που τηρούνται σε συναλλακτικούς λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων και λογαριασμών στους οποίους πιστώνονται τακτικά μισθοί   | Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ |     |     |     |     |     |     |
| 040      | 1.1.2   | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναφορά στο στοιχείο 1.1.1.1 ή 1.1.1.2 | Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |     |     |     |     |     |     |
| 050      | 1.1.3   | ανασφάλιστες καταθέσεις λιανικής   | Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |     |     |     |     |     |     |
| 060-080  | 1.1.4   | καταθέσεις που υπόκεινται σε διαφορετικές εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2  | Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |     |     |     |     |     |     |
| 060      | 1.1.4.1 | Κατηγορία 1  |  |     |     |     |     |     |     |
| 070      | 1.1.4.2 | Κατηγορία 2  |  |     |     |     |     |     |     |
| 080      | 1.1.4.3 | Κατηγορία 3  |  |     |     |     |     |     |     |

## ▼B

|          |         |   |  | 070  | 080                                  | 090  | 100                                  | 110                                       | 120  |
|----------|---------|---|--|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---|--|
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |  |                                      |  |                                      |   |  |
| 090      | 1.1.5   | καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερες εκροές  | Άρθρο 421 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |  |                                      |  |                                      |   |  |
| 100      | 1.1.6   | καταθέσεις που εξαιρούνται από τον υπολογισμό εκροών για τις οποίες έχουν εκπληρωθεί οι όροι του άρθρου 421 παράγραφος 5 στοιχεία α) και β) | Άρθρο 421 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |  |                                      |  |                                      |   |  |
| 110-1130 | 1,2     | <b>εκροές από άλλες υποχρεώσεις</b>   |  |  |                                      |  |                                      |   |  |
| 110      | 1.2.1   | υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος   | Άρθρο 422 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |  |                                      |  |                                      |   |  |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                                      |                                      |  |                                      |   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|          |         |   |  | στοιχεία ενεργητικού<br>εξαιρητικά υψηλής<br>ρευστότητας και<br>πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και<br>πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και<br>πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που<br>δεν θεωρούνται ρευστά<br>στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|          |         |   |  | Ποσό που οφείλεται   | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                         | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                        | Οφειλόμενο ποσό  |
| 120-950  | 1.2.2   | <b>Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192:</b>                | Άρθρο 422 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |  |                                      |  |                                      |   |  |
| 120-190  | 1.2.2.1 | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |  |                                      |  |                                      |   |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-------------|---|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |             |   |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |             |   |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 120-130 | 1.2.2.1.1   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 120     | 1.2.2.1.1.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 130     | 1.2.2.1.1.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 140-150 | 1.2.2.1.2   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 140     | 1.2.2.1.2.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-------------|---|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |             |   |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |             |   |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 150     | 1.2.2.1.2.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 160-170 | 1.2.2.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 160     | 1.2.2.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 170     | 1.2.2.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 180-190 | 1.2.2.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                    | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 180     | 1.2.2.1.4.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-------------|---|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |             |   |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |             |   |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 190     | 1.2.2.1.4.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ     |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 200-220 | 1.2.2.2     | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416   | Άρθρο 416 παράγραφος 6 και άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 200     | 1.2.2.2.1   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ                |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 210     | 1.2.2.2.2   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) και γ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 220     | 1.2.2.2.3   | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 230     | 1.2.2.3     | στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούνται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 240-260 | 1.2.2.4     | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ           |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερούς τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-----------|---|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|
|         |           |   |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416   |
|         |           |   |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό   |
| 240     | 1.2.2.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 250     | 1.2.2.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 260     | 1.2.2.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 122 του ΚΚΑ                                       |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 270-290 | 1.2.2.5   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 270     | 1.2.2.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 280     | 1.2.2.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 290     | 1.2.2.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |   |
| 300-320 | 1.2.2.6   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |   |



## ▼Β

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-----------|---|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |           |   |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |           |   |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 300     | 1.2.2.6.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 310     | 1.2.2.6.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 320     | 1.2.2.6.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 330-350 | 1.2.2.7   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 330     | 1.2.2.7.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 340     | 1.2.2.7.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 350     | 1.2.2.7.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρο 125 του ΚΚΑ                |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|-----------|--|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |           |  |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |           |  |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 360-380 | 1.2.2.8   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.9 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ   |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 360     | 1.2.2.8.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 370     | 1.2.2.8.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 380     | 1.2.2.8.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 390-410 | 1.2.2.9   | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 390     | 1.2.2.9.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 400     | 1.2.2.9.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|------------|---|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |            |   |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |            |   |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 410     | 1.2.2.9.3  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 420-440 | 1.2.2.10   | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 420     | 1.2.2.10.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 430     | 1.2.2.10.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 440     | 1.2.2.10.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 450-460 | 1.2.2.11   | Στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και δ), αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ   |  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 450     | 1.2.2.11.1 | στοιχεία ενεργητικού μη διαχειριζόμενα από ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας  | Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΚΑ              |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 460     | 1.2.2.11.2 | στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς | Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |   |                                      |   |                                      |  |  |

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|--------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |              |   |                               | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |              |   |                               | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 480-680 | 1.2.2.12     | Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού   |                               |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 480     | 1.2.2.12.1   | Μετρητά   | Παράρτημα III άρθρο 1 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 490     | 1.2.2.12.2   | Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Παράρτημα III άρθρο 2 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 500-540 | 1.2.2.12.3   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 500     | 1.2.2.12.3.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 510     | 1.2.2.12.3.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 520     | 1.2.2.12.3.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 530     | 1.2.2.12.3.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|--------------|---|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |              |   |                               | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |              |   |                               | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 540     | 1.2.2.12.3.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 550     | 1.2.2.12.4   | Κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 3.3 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα | Παράρτημα III άρθρο 4 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 570-610 | 1.2.2.12.5   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 570     | 1.2.2.12.5.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 580     | 1.2.2.12.5.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

| Σειρά | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς       | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|-------|--------------|--|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|       |              |  |                               | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|       |              |  |                               | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 590   | 1.2.2.12.5.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 600   | 1.2.2.12.5.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 610   | 1.2.2.12.5.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 620   | 1.2.2.12.6   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.5 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του σημείου 6 του παραρτήματος III του ΚΚΑ  | Παράρτημα III άρθρο 6 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 630   | 1.2.2.12.7   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.6 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα | Παράρτημα III άρθρο 7 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

| Σειρά | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|-------|-------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|       |             |  |                                | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|       |             |  |                                | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 640   | 1.2.2.12.8  | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.7 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125 του ΚΚΑ   | Παράρτημα III άρθρο 8 του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 650   | 1.2.2.12.9  | πιστωτικές διευκολύνσεις εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης   | Παράρτημα III άρθρο 9 του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 660   | 1.2.2.12.10 | Νομικώς ή καταστατικώς προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικώς προβλεπόμενη ή συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις. | Παράρτημα III άρθρο 10 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|--------------|---|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |              |   |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |              |   |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 670     | 1.2.2.12.11  | εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνοπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα | Παράρτημα III άρθρο 11 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 680     | 1.2.2.12.12  | χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση   | Παράρτημα III άρθρο 12 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 690-920 | 1.2.2.13     | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΚΑ, αλλά ωστόσο πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.   |  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 690-710 | 1.2.2.13.1   | εταιρικά ομόλογα χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 690     | 1.2.2.13.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 700     | 1.2.2.13.1.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 710     | 1.2.2.13.1.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 720-740 | 1.2.2.13.2   | ίδιες εκδόσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |



## ▼B

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|--------------|---|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |              |   |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |              |   |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 720     | 1.2.2.13.2.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 730     | 1.2.2.13.2.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 740     | 1.2.2.13.2.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 750-770 | 1.2.2.13.3   | μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων   | Άρθρο 416 του ΚΚΑ   |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 750     | 1.2.2.13.3.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 760     | 1.2.2.13.3.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 770     | 1.2.2.13.3.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 780-800 | 1.2.2.13.4   | τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία αναφοράς 1.10 έως 1.11.3 | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 780     | 1.2.2.13.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼Β

| Σειρά   | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς   | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|--------------|--|---|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |              |  |   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |              |  |   | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 790     | 1.2.2.13.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ                         |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 800     | 1.2.2.13.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ                         |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 810-830 | 1.2.2.13.5   | τίτλοι εξασφαλισμένοι με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία αναφοράς 1.10 έως 1.11.3   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 810     | 1.2.2.13.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 820     | 1.2.2.13.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 830     | 1.2.2.13.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ                             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 840     | 1.2.2.13.6   | εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 850     | 1.2.2.13.7   | χρυσός   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼Β

| Σειρά   | ID            | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|---------|---------------|---|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|         |               |   |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|         |               |   |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 860     | 1.2.2.13.8    | εγγυημένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 870     | 1.2.2.13.9    | καλυμμένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 880     | 1.2.2.13.10   | εταιρικά ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 890     | 1.2.2.13.11   | κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 4.5 - 4.9  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 900-920 | 1.2.2.13.12   | άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 900     | 1.2.2.13.12.1 | ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 910     | 1.2.2.13.12.2 | εμπορικά χρεόγραφα  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 920     | 1.2.2.13.12.3 | δανειακές απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 930-950 | 1.2.2.14      | Υποβολή αναφορών για συμβατά με τη σειρά στοιχεία ενεργητικού ως εναλλακτικών στοιχείων ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) |  |   |                                      |   |                                      |  |  |

▼B

| Σειρά    | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα                             |                                      |   |                                      |  | Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης [άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο δ)] |
|----------|--------------|--|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
|          |              |  |  | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                                      | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |                                      | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα | Στοιχεία ενεργητικού που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416  |
|          |              |  |  | Ποσό που οφείλεται  | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                      | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΚΑ | Ποσό που οφείλεται                     | Οφειλόμενο ποσό  |
| 930-950  | 1.2.2.14.1   | συμβατά με τη σαρία χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416, για χρήση από τράπεζες συμβατές προς τη σαρία | Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 930      | 1.2.2.14.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   |  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 940      | 1.2.2.14.1.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   |  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 950      | 1.2.2.14.1.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   |  |   |                                      |   |                                      |  |  |
| Σειρά    | ID           | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 960-1030 | 1.2.3        | καταθέσεις που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη:  | Άρθρο 422 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 960-990  | 1.2.3.1.     | προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες (εξαιρουμένων των υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή των υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης)               | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |                                      |   |                                      |  |  |
| 960-970  | 1.2.3.1.1    | που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  |  |   |                                      |   |                                      |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                     |  |  |  |  |  |  |
|---------|-------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| 960     | 1.2.3.1.1.1 | εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |  |  |  |  |  |
| 970     | 1.2.3.1.1.2 | εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |  |  |  |  |  |
| 980-990 | 1.2.3.1.2   | που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  |   |  |  |  |  |  |  |
| 980     | 1.2.3.1.2.1 | εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |  |  |  |  |  |
| 990     | 1.2.3.1.2.2 | εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του   |   |  |  |  |  |  |  |
| 1000    | 1.2.3.2     | στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης πέραν της αναφερόμενης στα στοιχεία 1.2.3.1.1 και 1.2.3.1.2  | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                  |  |  |  |  |  |  |
| 1010    | 1.2.3.2.1   | εκ των οποίων είναι υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης   | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και παράγραφος 4 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1020    | 1.2.3.3     | στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων με θεσμικό σύστημα προστασίας που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7, ή ως νόμιμες ή κανονιστικές ελάχιστες καταθέσεις άλλης οντότητας μέλους του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ                  |  |  |  |  |  |  |
| 1030    | 1.2.3.4     | προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε ήμετρα και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και όπου το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε δίκτυο, δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων  | Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ                  |  |  |  |  |  |  |
| 1040    | 1.2.4       | Οι καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)   | Άρθρο 422 παράγραφος 3 του ΚΚΑ                              |  |  |  |  |  |  |
| 1050    | 1.2.5       | διευκολύνσεις ρευστότητας για τα στοιχεία του ενεργητικού που προσδιορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)                         |  |  |  |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |  |  |  |  |  |  |
|-----------|---------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1060-1070 | 1.2.6   | υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.2.2 έως 1.2.5 οι οποίες προκύπτουν από καταθέσεις πελατών που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1060      | 1.2.6.1 | με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1070      | 1.2.6.2 | που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  | Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1080      | 1.2.7   | καθαρό πληρωτέο ποσό από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416   | Άρθρο 422 παράγραφος 6 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1090-1100 | 1.2.8   | υποχρεώσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8   | Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1090      | 1.2.8.1 | που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β), γ) και δ)   | Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1100      | 1.2.8.2 | για τις οποίες έχει επιτραπεί από τις αρμόδιες αρχές η εξαίρεσή τους από το άρθρο 422 παράγραφος 8 στοιχείο δ) και πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους ως εντός ομίλου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην εξαίρεση του άρθρου 8, υποχρεώσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 9 | Άρθρο 422 παράγραφος 9 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1110-1120 | 1.2.9   | <b>εκροές που δεν αποτυπώνονται παραπάνω</b>   | Άρθρο 420 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        |  |  |  |  |  |  |
|-----------|---------|--|--------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 1110      | 1.2.9.1 | υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι αποκλειστικά, των δεσμευμένων διευκολύνσεων χρηματοδότησης, των μη εκταμιευθέντων δανείων και προκαταβολών προς αντισυμβαλλομένους χονδρικής, των στεγαστικών δανείων που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη, των πιστωτικών καρτών, των λογαριασμών υπεραναλήψεων, των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων προς πελάτες λιανικής ή χονδρικής, των προγραμματισμένων πληρωμών από παράγωγα | Άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1120      | 1.2.9.2 | και των εκτός ισολογισμού προϊόντων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου, όπως ορίζονται στο άρθρο 429 και στο παράρτημα I   | Άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1130      | 1.2.10  | οποιοσδήποτε άλλες υποχρεώσεις   | Άρθρο 422 παράγραφος 7 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        |  |  |  |  |  |  |
| 1140-1210 | 1,3     | <b>πρόσθετες εκροές</b>  |                                |  |  |  |  |  |  |
| 1140      | 1.3.1   | για εξασφαλίσεις, πλην των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ), που παρέχονται από το ίδρυμα για τις συμβάσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα II και πιστωτικά παράγωγα   | Άρθρο 423 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1150      | 1.3.2   | που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων οι οποίες θα προέκυπταν από σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ιδρύματος   | Άρθρο 423 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1160      | 1.3.3   | που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που θα προέκυπταν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγών, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις του ιδρύματος εφόσον είναι ουσιώδεις  | Άρθρο 423 παράγραφος 3 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |  |  |  |  |  |  |
|-----------|---------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 1170      | 1.3.4   | που αντιστοιχούν στην αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, εκτός εάν το ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τον ορίζοντα των 30 ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος | Άρθρο 423 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1180      | 1.3.5   | που αντιστοιχούν στο επιπλέον ποσό της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τη σχετική συμφωνία   | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1190      | 1.3.6   | που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο   | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1200      | 1.3.7   | που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που αντιστοιχεί σε στοιχεία του ενεργητικού τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος.   | Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1210      | 1.3.8   | καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση  | Άρθρο 423 παράγραφος 6 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |  |  |  |  |  |  |
| 1220-1370 | 1,4     | <b>εκροές από πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις</b>  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1220      | 1.4.1   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για ιδιώτες πελάτες  | Άρθρο 424 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1230-1240 | 1.4.2   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για πελάτες πλην των ιδιωτών και χρηματοπιστωτικών πελατών   | Άρθρο 424 παράγραφος 3 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1230      | 1.4.2.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1240      | 1.4.2.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |  |  |  |  |  |  |



## ▼B

| Σειρά     | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    |  |  |  |  |  |  |
|-----------|-----------|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 1250      | 1.4.3     | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες ταμειακές διευκολύνσεις που έχει παρασχεθεί σε ΟΕΣΤ για να μπορέσει η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που έχουν αγοραστεί από πελάτες και εφόσον το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί περιορίζεται δυνάμει σύμβασης στο ποσό των αγοραζόμενων στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 424 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1260-1270 | 1.4.4     | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από άλλες μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.4.1, 1.4.2 ή 1.4.3   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 του ΚΚΑ             |  |  |  |  |  |  |
| 1260      | 1.4.4.1   | που έχουν παραχωρηθεί σε ΟΕΣΤ πέραν εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.4.3   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1270      | 1.4.4.2   | συμφωνίες δυνάμει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1280-1290 | 1.4.4.3   | που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1280      | 1.4.4.3.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1290      | 1.4.4.3.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |  |  |  |  |  |  |
| 1300-1310 | 1.4.4.4   | που παρέχονται σε χρηματοδοτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1300      | 1.4.4.4.1 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1310      | 1.4.4.4.2 | μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις   |  |  |  |  |  |  |  |
| 1320      | 1.4.4.5   | που παρέχονται σε άλλους πελάτες  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1330      | 1.4.4.6   | που παρέχονται σε οντότητα εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 424 παράγραφος 5  | Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς        |  |  |  |  |  |  |
|-------|---------|---|--------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 1340  | 1.4.5   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί για τον σκοπό χρηματοδότησης προνομιακών δανείων | Άρθρο 424 παράγραφος 6 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1350  | 1.4.6   | το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από οποιαδήποτε άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις   |                                |  |  |  |  |  |  |
| 1360  | 1.4.6.1 | Εκ των οποίων: που παρέχονται σε οντότητα εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 424 παράγραφος 5   | Άρθρο 424 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |  |  |  |  |  |  |
| 1370  | 1.4.7   | <b>Εκροές σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)</b>  | <b>Άρθρο 105 της CRD</b>       |  |  |  |  |  |  |

## C 53.00 - ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΕΙΣΡΟΕΣ

| Σειρά    | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό |     | Ροή εισαγωγής |     |     |     |
|----------|-------------|---|--|------|-----|---------------|-----|-----|-----|
|          |             |   |  | 010  | 020 | 030           | 040 | 050 | 060 |
| 010-1030 |             | <b>ΕΙΣΡΟΕΣ</b>  | Άρθρο 425 του ΚΚΑ                          |      |     |               |     |     |     |
| 010-980  | <b>1</b>    | <b>ΕΙΣΡΟΕΣ (ΑΝΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ)</b>   | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |      |     |               |     |     |     |
| 010-060  | <b>1.1.</b> | <b>Οφειλόμενα ποσά από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b>  | Άρθρο 425 του ΚΚΑ                          |      |     |               |     |     |     |
| 010      | 1.1.1.      | Οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής  | Άρθρο 425 του ΚΚΑ                          |      |     |               |     |     |     |
| 020      | 1.1.2       | Οφειλόμενα ποσά από πληρωμές μη χρηματοπιστωτικών εταιρικών πελατών   | Άρθρο 425 του ΚΚΑ                          |      |     |               |     |     |     |
| 030      | 1.1.2.1     | Εκ των οποίων: που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 2 στοιχείο ε) | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε)         |      |     |               |     |     |     |
| 040      | 1.1.3       | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες  | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |      |     |               |     |     |     |
| 050      | 1.1.1.3.1   | Εκ των οποίων: που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4       | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |      |     |               |     |     |     |
| 060      | 1.1.4       | οφειλόμενα ποσά από άλλες οντότητες   | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |      |     |               |     |     |     |
| 070-080  | <b>1,2</b>  | <b>Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b>   | Άρθρο 425 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |      |     |               |     |     |     |
| 070      | 1.2.1       | που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4                      | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |      |     |               |     |     |     |
| 080      | 1.2.2       | για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8 | Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΚΑ             |      |     |               |     |     |     |

## ▼B

|         |        |   |   | Ποσό  | Ροή εισαγωγής  |   |  |  |  |
|---------|--------|---|---|---|--|---|--|--|--|
| Σειρά   | ID     | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                     | 010   | 020  | 030                                     | 040  | 050                                    | 060  |
| 090     | 1.3    | οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο β)   | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 100     | 1.4    | στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης και με προθεσμία εξαγοράς εντός 30 ημερών                                      | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 110     | 1.5    | οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| Σειρά   | ID     | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                     | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|         |        |   |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 120-930 | 1.6    | Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192:                           | Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 120-190 | 1.6.1. | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|-----------|---|---|---|--|---|--|--|--|
|         |           |   |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 120-130 | 1.6.1.1   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 120     | 1.6.1.1.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 130     | 1.6.1.1.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 140-150 | 1.6.1.2   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 140     | 1.6.1.2.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|-----------|---|--|---|--|---|--|--|--|
|         |           |   |  | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 150     | 1.6.1.2.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 160-170 | 1.6.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 160     | 1.6.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 170     | 1.6.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 180-190 | 1.6.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                    | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 180     | 1.6.1.4.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 190     | 1.6.1.4.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|---------|--|---|---|--|---|--|--|--|
|         |         |  |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 200-220 | 1.6.2   | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416  | Άρθρο 416 παράγραφος 6 και άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 200     | 1.6.2.1 | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 210     | 1.6.2.2 | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 220     | 1.6.2.3 | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 230     | 1.6.3   | στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ    |   |  |   |  |  |  |
| 240-260 | 1.6.4   | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ           |   |  |   |  |  |  |
| 240     | 1.6.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 250     | 1.6.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 260     | 1.6.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 122 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|---------|---|---|---|--|---|--|--|--|
|         |         |   |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 270-290 | 1.6.5   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |  |   |  |  |  |
| 270     | 1.6.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 280     | 1.6.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 290     | 1.6.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 300-320 | 1.6.6   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |  |   |  |  |  |
| 300     | 1.6.6.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 310     | 1.6.6.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |



## ▼B

| Σειρά   | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|---------|---|---|---|--|---|--|--|--|
|         |         |   |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 320     | 1.6.6.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 330-350 | 1.6.7   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ      |   |  |   |  |  |  |
| 330     | 1.6.7.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |  |   |  |  |  |
| 340     | 1.6.7.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους V και άρθρο 125 του ΚΚΑ       |   |  |   |  |  |  |
| 350     | 1.6.7.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρο 125 του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 360-380 | 1.6.8   | ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.9  | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ     |   |  |   |  |  |  |
| 360     | 1.6.8.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |
| 370     | 1.6.8.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ   |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID       | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|----------|---|---|---|--|---|--|--|--|
|         |          |   |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 380     | 1.6.8.3  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Άρθρο 129 παράγραφος 4 ή άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 390-410 | 1.6.9    | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |   |  |   |  |  |  |
| 390     | 1.6.9.1  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 400     | 1.6.9.2  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 410     | 1.6.9.3  | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 420-440 | 1.6.10   | άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ              |   |  |   |  |  |  |
| 420     | 1.6.10.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 430     | 1.6.10.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 440     | 1.6.10.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  | Κεφάλαιο 2, τίτλος 2, μέρος III του ΚΚΑ                 |   |  |   |  |  |  |
| 450-460 | 1.6.11   | Στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και δ), αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ |   |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|------------|---|-------------------------------|---|--|---|--|--|--|
|         |            |   |                               | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 450     | 1.6.11.1   | στοιχεία ενεργητικού μη διαχειριζόμενα από ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας  | Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 460     | 1.6.11.2   | στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς | Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 470-660 | 1.6.12     | Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού   |                               |   |  |   |  |  |  |
| 470     | 1.6.12.1   | Μετρητά   | Παράρτημα III άρθρο 1 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 480     | 1.6.12.2   | Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Παράρτημα III άρθρο 2 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 490-530 | 1.6.12.3   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 490     | 1.6.12.3.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 500     | 1.6.12.3.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|-------|------------|---|-------------------------------|---|--|---|--|--|--|
|       |            |   |                               | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 510   | 1.6.12.3.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 520   | 1.6.12.3.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 530   | 1.6.12.3.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ή πολυμερή τράπεζα ανάπτυξης   | Παράρτημα III άρθρο 3 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 540   | 1.6.12.4   | Κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 3.3, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα | Παράρτημα III άρθρο 4 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|------------|---|-------------------------------|---|--|---|--|--|--|
|         |            |   |                               | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 550-590 | 1.6.12.5   | κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 550     | 1.6.12.5.1 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 560     | 1.6.12.5.2 | απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 570     | 1.6.12.5.3 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες   | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 580     | 1.6.12.5.4 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από εγγύηση από οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση, περιφέρειες με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικές αρχές | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 590     | 1.6.12.5.5 | αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης  | Παράρτημα III άρθρο 5 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 600     | 1.6.12.6   | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.5 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR), που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 5 του παραρτήματος III του ΚΚΑ          | Παράρτημα III άρθρο 6 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά | ID       | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς       | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|-------|----------|---|-------------------------------|---|--|---|--|--|--|
|       |          |   |                               | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 610   | 1.6.12.7 | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα   | Παράρτημα III άρθρο 7 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 620   | 1.6.12.8 | κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.7 οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125 | Παράρτημα III άρθρο 8 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 630   | 1.6.12.9 | πιστωτικές διευκολύνσεις εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης  | Παράρτημα III άρθρο 9 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|-----------|--|--------------------------------|---|--|---|--|--|--|
|         |           |  |                                | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 640     | 1.6.12.10 | Νομικώς ή καταστατικώς προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικώς προβλεπόμενη ή συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις. | Παράρτημα III άρθρο 10 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 650     | 1.6.12.11 | εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα  | Παράρτημα III άρθρο 11 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 660     | 1.6.12.12 | χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση  | Παράρτημα III άρθρο 12 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 670-920 | 1.6.13    | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΚΑ, αλλά ωστόσο πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ.  |                                |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|------------|---|--|---|--|---|--|--|--|
|         |            |   |  | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 670-690 | 1.6.13.1   | εταιρικά ομόλογα χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 670     | 1.6.13.1.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 680     | 1.6.13.1.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 690     | 1.6.13.1.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 700-720 | 1.6.13.2   | ίδιες εκδόσεις                                  | Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 700     | 1.6.13.2.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 710     | 1.6.13.2.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 720     | 1.6.13.2.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 730-750 | 1.6.13.3   | μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων | Άρθρο 416 του ΚΚΑ                          |   |  |   |  |  |  |
| 730     | 1.6.13.3.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 740     | 1.6.13.3.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2                  | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |



## ▼B

| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|------------|--|---|---|--|---|--|--|--|
|         |            |  |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 750     | 1.6.13.3.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                            |   |  |   |  |  |  |
| 760-780 | 1.6.13.4   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.10 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 760     | 1.6.13.4.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 770     | 1.6.13.4.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 780     | 1.6.13.4.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 και άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 790-810 | 1.6.13.5   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.11 του προτύπου στοιχείων ενεργητικού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)                 | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ                |   |  |   |  |  |  |
| 790     | 1.6.13.5.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ     |   |  |   |  |  |  |
| 800     | 1.6.13.5.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ     |   |  |   |  |  |  |
| 810     | 1.6.13.5.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   | Κεφάλαιο 5, τίτλος 2 μέρους III και άρθρο 125 του ΚΚΑ     |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς   | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|-------------|--|---|---|--|---|--|--|--|
|         |             |  |   | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 820     | 1.6.13.6    | εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 830     | 1.6.13.7    | χρυσός   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) και άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 840     | 1.6.13.8    | εγγυημένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 850     | 1.6.13.9    | καλυμμένα ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 860     | 1.6.13.10   | εταιρικά ομόλογα που δεν αναφέρονται ήδη παραπάνω  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 870     | 1.6.13.11   | κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 4.5 - 4.9   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 880-900 | 1.6.13.12   | άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 880     | 1.6.13.12.1 | ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων  | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |
| 890     | 1.6.13.12.2 | εμπορικά χρεόγραφα   | Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ  |   |  |   |  |  |  |

## ▼B

| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |  | υψηλή ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  | άλλη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα |  |
|---------|-------------|--|--|---|--|---|--|--|--|
|         |             |  |  | Οφειλόμενο ποσό   | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                         | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή | Οφειλόμενο ποσό                        | Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή |
| 900     | 1.6.13.12.3 | δανειακές απαιτήσεις   | Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 910-930 | 1.6.13.13   | συμβατά με τη σαρία χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416, για χρήση από τράπεζες συμβατές προς τη σαρία | Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΚΑ |   |  |   |  |  |  |
| 910     | 1.6.13.13.1 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1   |  |   |  |   |  |  |  |
| 920     | 1.6.13.13.2 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2   |  |   |  |   |  |  |  |
| 930     | 1.6.13.13.3 | βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3   |  |   |  |   |  |  |  |
| Σειρά   | ID          | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | Ποσό  | Ροή εισαγωγής  |   |  |  |  |
| 940-960 | 1,7         | <b>Μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις από ενδοομιλική οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 4 του ΚΚΑ</b>   | Άρθρο 425 παράγραφος 4 του ΚΚΑ             |   |  |   |  |  |  |
| 940     | 1.7.1       | που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ)   |  |   |  |   |  |  |  |

## ▼Β

| Σειρά     | ID    | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | Ποσό | Ροή εισαγωγής |  |  |  |  |
|-----------|-------|--|---|------|---------------|--|--|--|--|
| 950       | 1.7.2 | για τις οποίες έχει επιτραπεί από τις αρμόδιες αρχές η εξαίρεσή τους από το άρθρο 425 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους ως εντός ομίλου, όπως προβλέπεται από το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην εξαίρεση του άρθρου 7, μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις από οντότητα εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 5 | Άρθρο 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) του ΚΚΑ |      |               |  |  |  |  |
| 960       | 1.7.3 | καθαρές απαιτήσεις που αναμένονται από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416)  | Άρθρο 425 παράγραφος 3 του ΚΚΑ                        |      |               |  |  |  |  |
| 970       | 1,8   | <b>οφειλόμενες πληρωμές για ρευστά στοιχεία ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού</b>  | Άρθρο 425 παράγραφος 7 του ΚΚΑ                        |      |               |  |  |  |  |
| 980       | 1,9   | <b>λοιπές εισροές</b>  |   |      |               |  |  |  |  |
| 990       | 2     | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΛΟΓΩ ΤΟΥ ΑΝΩΤΑΤΟΥ ΟΡΙΟΥ</b>   | Άρθρο 425 του ΚΚΑ                                     |      |               |  |  |  |  |
| 1000-1030 | 3     | <b>ΕΙΣΡΟΕΣ ΠΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΟΡΙΟ</b>   | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                        |      |               |  |  |  |  |

▼ **B**

| Σειρά | ID  | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς        | Ποσό | Ροή εισαγωγής |  |  |  |  |
|-------|-----|--|--------------------------------|------|---------------|--|--|--|--|
| 1000  | 3.1 | ποσά οφειλόμενα από δανειολήπτες και επενδυτές ομολόγων που συνδέονται με ενυπόθηκη πίστωση χρηματοδοτούμενη με ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4, 5 ή 6 ή όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |      |               |  |  |  |  |
| 1010  | 3.2 | εισροές από προνομιακά δάνεια τα οποία το ίδρυμα έχει επανεκχωρήσει άμεσα  | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |      |               |  |  |  |  |
| 1020  | 3.3 | εισροές που υπάγονται στη μεταχείριση που ορίζεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 ή 7  | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |      |               |  |  |  |  |
| 1030  | 3.4 | εισροές από οντότητα εντός ομίλου που έχουν εγκριθεί από αρμόδια αρχή  | Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΚΑ |      |               |  |  |  |  |

## C 54.00 - ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

|         |       |   |  | Άλλα στοιχεία ενεργητικού |              |                    |              |
|---------|-------|---|--|---------------------------|--------------|--------------------|--------------|
|         |       |   |  | Εντός 30 ημερών           |              | Πάνω από 30 ημέρες |              |
|         |       |   |  | Ονομαστική αξία           | Αγοραία αξία | Ονομαστική αξία    | Αγοραία αξία |
| Σειρά   | ID    | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφο-<br>ράς                                   | 010                       | 020          | 030                | 040          |
| 010-060 | 1     | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>   |  |                           |              |                    |              |
| 010     | 1,1   | <b>μετρητά και ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</b>  | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο α) του<br>ΚΚΑ             |                           |              |                    |              |
| 020     | 1,2   | <b>άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β)</b>  | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο β) του<br>ΚΚΑ             |                           |              |                    |              |
| 030-060 | 1,3   | <b>άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτή-<br/>σεις ή καλύπτονται από εγγύηση</b>  | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο γ) του<br>ΚΚΑ             |                           |              |                    |              |
| 030     | 1.3.1 | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο γ)<br>σημείο i) του ΚΚΑ   |                           |              |                    |              |
| 040     | 1.3.2 | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο γ)<br>σημείο ii) του ΚΚΑ  |                           |              |                    |              |
| 050     | 1.3.3 | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανά-<br>πτυξης  | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο γ)<br>σημείο iii) του ΚΚΑ |                           |              |                    |              |
| 060     | 1.3.4 | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας  | Άρθρο 416 παράγρα-<br>φος 1 στοιχείο γ)<br>σημείο iv) του ΚΚΑ  |                           |              |                    |              |

## C 60.00 - ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

|          |         |   |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 010-1330 | 1       | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 010-470  | 1,1     | <b>στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |   |                          |                      |                       |                     |
| 010      | 1.1.1   | μετρητά   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |   |                          |                      |                       |                     |
| 020      | 1.1.2   | ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 030      | 1.1.2.1 | Εκ των οποίων: ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |   |                          |                      |                       |                     |
| 040-050  | 1.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 040      | 1.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |   |                          |                      |                       |                     |
| 050      | 1.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |   |                          |                      |                       |                     |
| 060-070  | 1.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |   |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 060     | 1.1.4.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |   |                          |                      |                       |                     |
| 070     | 1.1.4.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |   |                          |                      |                       |                     |
| 080-150 | 1.1.5      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |
| 080     | 1.1.5.1.α) | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |   |                          |                      |                       |                     |
| 090     | 1.1.5.2.α) | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |   |                          |                      |                       |                     |
| 100     | 1.1.5.1.β) | μη βεβαρημένο ποσό  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 110     | 1.1.5.2.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 120     | 1.1.5.3.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 130     | 1.1.5.4.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 140     | 1.1.5.5.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 150     | 1.1.5.6.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 152-153 | 1.1.6      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                              | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 152     | 1.1.6.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |   |   |                          |                      |                       |                     |



## ▼Β

|         |           |  |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|-----------|--|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |           |  |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                           | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 153     | 1.1.6.2   | που καλύπτονται από εγγύηση  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 160-230 | 1.1.7     | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ                    |   |                          |                      |                       |                     |
| 160     | 1.1.7.1.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ        |   |                          |                      |                       |                     |
| 170     | 1.1.7.2.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 175     | 1.1.7.3.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ        |   |                          |                      |                       |                     |
| 180     | 1.1.7.1.β | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 190     | 1.1.7.2.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 200     | 1.1.7.3.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 210     | 1.1.7.4.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 220     | 1.1.7.5.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 230     | 1.1.7.6.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 232-233 | 1.1.8     | καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΚΑ, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ       |   |                          |                      |                       |                     |
| 232     | 1.1.8.1   | καταθέσεις   |   |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 233     | 1.1.8.2  | συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 234     | 1.1.9    | Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 240-290 | 1.1.10   | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν προσδιορίζονται αλλού   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 240     | 1.1.10.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 250     | 1.1.10.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 260     | 1.1.10.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 270     | 1.1.10.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 280     | 1.1.10.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 290     | 1.1.10.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 300-350 | 1.1.11   | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ        |   |                          |                      |                       |                     |
| 300     | 1.1.11.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 310     | 1.1.11.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 320     | 1.1.11.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 330     | 1.1.11.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |   |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|---|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |   |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 340     | 1.1.11.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 350     | 1.1.11.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 352-357 | 1.1.12   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 352     | 1.1.12.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 353     | 1.1.12.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 354     | 1.1.12.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 355     | 1.1.12.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 356     | 1.1.12.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 357     | 1.1.12.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 359-364 | 1.1.13   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ                 | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 359     | 1.1.13.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 360     | 1.1.13.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 361     | 1.1.13.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 362     | 1.1.13.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 363     | 1.1.13.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 364     | 1.1.13.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 366-410 | 1.1.14   | ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 366     | 1.1.14.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 370     | 1.1.14.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 380     | 1.1.14.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 390     | 1.1.14.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 400     | 1.1.14.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 410     | 1.1.14.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 420-470 | 1.1.15   | ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1.9                                     | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 420     | 1.1.15.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 430     | 1.1.15.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 440     | 1.1.15.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |            |  |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 450     | 1.1.15.4   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 460     | 1.1.15.5   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 470     | 1.1.15.6   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 480-530 | <b>1.2</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για την πρώτη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ  |   |                          |                      |                       |                     |
| 480     | 1.2.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 490     | 1.2.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 500     | 1.2.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 510     | 1.2.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 520     | 1.2.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 530     | 1.2.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 540-590 | <b>1.3</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για τη δεύτερη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 540     | 1.3.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 550     | 1.3.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |            |   |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 560     | 1.3.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 570     | 1.3.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 580     | 1.3.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 590     | 1.3.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 600-650 | <b>1.4</b> | <b>άλλοι τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται αλλού</b>   | Άρθρο 415 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 600     | 1.4.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 610     | 1.4.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 620     | 1.4.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 630     | 1.4.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 640     | 1.4.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 650     | 1.4.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 660-710 | <b>1.5</b> | <b>μετοχικοί τίτλοι μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων εισηγμένων σε σημαντικό δείκτη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |
| 660     | 1.5.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 670     | 1.5.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |  |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 680     | 1.5.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 690     | 1.5.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 700     | 1.5.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 710     | 1.5.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 720-770 | <b>1.6</b> | <b>άλλοι μετοχικοί τίτλοι</b>                            | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 720     | 1.6.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 730     | 1.6.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 740     | 1.6.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 750     | 1.6.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 760     | 1.6.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 770     | 1.6.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 780-830 | <b>1.7</b> | <b>χρυσός</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 780     | 1.7.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 790     | 1.7.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 800     | 1.7.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|          |            |  |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|------------|--|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |            |  |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 810      | 1.7.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 820      | 1.7.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 830      | 1.7.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 840-890  | <b>1.8</b> | <b>άλλα πολύτιμα μέταλλα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ          |   |                          |                      |                       |                     |
| 840      | 1.8.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 850      | 1.8.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 860      | 1.8.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 870      | 1.8.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 880      | 1.8.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 890      | 1.8.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
|          |            |  |  | <b>Συνολικό ποσό</b>  |                          |                      |                       |                     |
| 900-1250 | <b>1.9</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ           |   |                          |                      |                       |                     |
| 900-950  | 1.9.1      | οι δανειολήπτες των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα πλην εμπορικών ατομικών επιχειρήσεων και εταιρικών συμ-πράξεων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο i) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 900      | 1.9.1.1    | μη βεβαρημένο ποσό   |  |   |                          |                      |                       |                     |



## ▼B

|          |         |   |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 910      | 1.9.1.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 920      | 1.9.1.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 930      | 1.9.1.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 940      | 1.9.1.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 950      | 1.9.1.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 960-1010 | 1.9.2   | MME που μπορούν να υπαχθούν στα ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο IRB για πιστωτικό κίνδυνο ή επιχείρηση επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομμύρια EUR | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 960      | 1.9.2.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 970      | 1.9.2.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 980      | 1.9.2.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 990      | 1.9.2.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1000     | 1.9.2.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|           |         |   |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|---|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |   |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 1010      | 1.9.2.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1020-1070 | 1.9.3   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι κράτη, κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημοσίου τομέα                 | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 1020      | 1.9.3.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1030      | 1.9.3.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1040      | 1.9.3.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1050      | 1.9.3.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1060      | 1.9.3.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1070      | 1.9.3.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1080-1130 | 1.9.4   | οι δανειολήπτες των οποίων δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.9.1, 1.9.2 ή 1.9.3 πλην χρηματοπιστωτικών πελατών | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1080      | 1.9.4.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1090      | 1.9.4.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1100      | 1.9.4.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1110      | 1.9.4.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1120      | 1.9.4.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|           |         |  |   | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|--|---|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |  |   | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 1130      | 1.9.4.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1140-1190 | 1.9.5   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι πιστωτικά ιδρύματα  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 1140      | 1.9.5.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1150      | 1.9.5.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1160      | 1.9.5.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1170      | 1.9.5.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1180      | 1.9.5.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1190      | 1.9.5.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1200-1250 | 1.9.6   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.9.1, 1.9.2) πλην πιστωτικών ιδρυμάτων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 1200      | 1.9.6.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1210      | 1.9.6.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1220      | 1.9.6.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1230      | 1.9.6.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|           |             |   |  | ποσό εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|-------------|---|--|---|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |             |   |  | εντός τριμήνου  | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010   | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 1240      | 1.9.6.5     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1250      | 1.9.6.6     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1260-1280 | <b>1.10</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις που αναφέρονται στο στοιχείο 1.9 και είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |
| 1260      | 1.10.1      | είναι εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα (ΕΕΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο i) του ΚΚΑ   |   |                          |                      |                       |                     |
| 1270      | 1.10.2      | είναι εξασφαλισμένα με αστικά ακίνητα (ΕΑΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο ii) του ΚΚΑ  |   |                          |                      |                       |                     |
| 1280      | 1.10.3      | χρηματοδοτούνται ισόποσα (άμεση επανεκχώρηση) μέσω ομολόγων επιλέξιμων για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο iii) του ΚΚΑ |   |                          |                      |                       |                     |
| 1290      | <b>1.11</b> | <b>εισπρακτέα παράγωγα μέσα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |
| 1300      | <b>1.12</b> | <b>οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ             |   |                          |                      |                       |                     |
| 1310      | <b>1.13</b> | <b>στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια και δεν απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                         |   |                          |                      |                       |                     |
| 1320      | <b>1.14</b> | <b>μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που χαρακτηρίζονται ως στοιχεία μέτριου ή μέτρου/χαμηλού κινδύνου δυνάμει του παραρτήματος I.</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ            |   |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|          |         |   |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 010-1330 | 1       | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 010-470  | 1,1     | <b>στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |  |                          |                      |                       |                     |
| 010      | 1.1.1   | μετρητά   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |  |                          |                      |                       |                     |
| 020      | 1.1.2   | ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 030      | 1.1.2.1 | Εκ των οποίων: ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |  |                          |                      |                       |                     |
| 040-050  | 1.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 040      | 1.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |  |                          |                      |                       |                     |
| 050      | 1.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |  |                          |                      |                       |                     |
| 060-070  | 1.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |   |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 060     | 1.1.4.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |  |                          |                      |                       |                     |
| 070     | 1.1.4.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |  |                          |                      |                       |                     |
| 080-150 | 1.1.5      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |
| 080     | 1.1.5.1.α) | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |  |                          |                      |                       |                     |
| 090     | 1.1.5.2.α) | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |  |                          |                      |                       |                     |
| 100     | 1.1.5.1.β) | μη βεβαρημένο ποσό  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 110     | 1.1.5.2.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 120     | 1.1.5.3.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 130     | 1.1.5.4.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 140     | 1.1.5.5.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 150     | 1.1.5.6.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 152-153 | 1.1.6      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                              | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 152     | 1.1.6.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |           |  |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|-----------|--|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |           |  |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                           | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 153     | 1.1.6.2   | που καλύπτονται από εγγύηση  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 160-230 | 1.1.7     | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ                    |  |                          |                      |                       |                     |
| 160     | 1.1.7.1.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ        |  |                          |                      |                       |                     |
| 170     | 1.1.7.2.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 175     | 1.1.7.3.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ        |  |                          |                      |                       |                     |
| 180     | 1.1.7.1.β | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 190     | 1.1.7.2.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 200     | 1.1.7.3.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 210     | 1.1.7.4.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 220     | 1.1.7.5.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 230     | 1.1.7.6.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 232-233 | 1.1.8     | καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΚΑ, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ       |  |                          |                      |                       |                     |
| 232     | 1.1.8.1   | καταθέσεις   |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 233     | 1.1.8.2  | συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 234     | 1.1.9    | Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 240-290 | 1.1.10   | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν προσδιορίζονται αλλού   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 240     | 1.1.10.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 250     | 1.1.10.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 260     | 1.1.10.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 270     | 1.1.10.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 280     | 1.1.10.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 290     | 1.1.10.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 300-350 | 1.1.11   | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ        |  |                          |                      |                       |                     |
| 300     | 1.1.11.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 310     | 1.1.11.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 320     | 1.1.11.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 330     | 1.1.11.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |



## ▼Β

|         |          |   |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|---|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |   |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 340     | 1.1.11.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 350     | 1.1.11.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 352-357 | 1.1.12   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 352     | 1.1.12.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 353     | 1.1.12.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 354     | 1.1.12.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 355     | 1.1.12.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 356     | 1.1.12.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 357     | 1.1.12.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 359-364 | 1.1.13   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ                 | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 359     | 1.1.13.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 360     | 1.1.13.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 361     | 1.1.13.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 362     | 1.1.13.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 363     | 1.1.13.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 364     | 1.1.13.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 366-410 | 1.1.14   | ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 366     | 1.1.14.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 370     | 1.1.14.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 380     | 1.1.14.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 390     | 1.1.14.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 400     | 1.1.14.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 410     | 1.1.14.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 420-470 | 1.1.15   | ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1.9                                     | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 420     | 1.1.15.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 430     | 1.1.15.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 440     | 1.1.15.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |  |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 450     | 1.1.15.4   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 460     | 1.1.15.5   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 470     | 1.1.15.6   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 480-530 | <b>1.2</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για την πρώτη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ  |  |                          |                      |                       |                     |
| 480     | 1.2.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 490     | 1.2.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 500     | 1.2.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 510     | 1.2.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 520     | 1.2.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 530     | 1.2.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 540-590 | <b>1.3</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για τη δεύτερη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 540     | 1.3.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 550     | 1.3.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |   |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 560     | 1.3.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 570     | 1.3.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 580     | 1.3.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 590     | 1.3.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 600-650 | <b>1.4</b> | <b>άλλοι τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται αλλού</b>   | Άρθρο 415 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 600     | 1.4.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 610     | 1.4.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 620     | 1.4.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 630     | 1.4.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 640     | 1.4.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 650     | 1.4.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 660-710 | <b>1.5</b> | <b>μετοχικοί τίτλοι μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων εισηγμένων σε σημαντικό δείκτη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |
| 660     | 1.5.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 670     | 1.5.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |            |  |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 680     | 1.5.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 690     | 1.5.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 700     | 1.5.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 710     | 1.5.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 720-770 | <b>1.6</b> | <b>άλλοι μετοχικοί τίτλοι</b>                            | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 720     | 1.6.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 730     | 1.6.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 740     | 1.6.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 750     | 1.6.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 760     | 1.6.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 770     | 1.6.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 780-830 | <b>1.7</b> | <b>χρυσός</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 780     | 1.7.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 790     | 1.7.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 800     | 1.7.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|          |            |  |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|------------|--|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |            |  |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 810      | 1.7.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 820      | 1.7.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 830      | 1.7.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 840-890  | <b>1.8</b> | <b>άλλα πολύτιμα μέταλλα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ          |  |                          |                      |                       |                     |
| 840      | 1.8.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 850      | 1.8.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 860      | 1.8.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 870      | 1.8.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 880      | 1.8.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 890      | 1.8.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
|          |            |  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 900-1250 | <b>1.9</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ           |  |                          |                      |                       |                     |
| 900-950  | 1.9.1      | οι δανειολήπτες των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα πλην εμπορικών ατομικών επιχειρήσεων και εταιρικών συμ-πράξεων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο i) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 900      | 1.9.1.1    | μη βεβαρημένο ποσό   |  |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|          |         |   |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 910      | 1.9.1.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 920      | 1.9.1.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 930      | 1.9.1.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 940      | 1.9.1.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 950      | 1.9.1.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 960-1010 | 1.9.2   | MME που μπορούν να υπαχθούν στα ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο IRB για πιστωτικό κίνδυνο ή επιχείρηση επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομμύρια EUR | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 960      | 1.9.2.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 970      | 1.9.2.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 980      | 1.9.2.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 990      | 1.9.2.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1000     | 1.9.2.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|           |         |   |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|---|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |   |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 1010      | 1.9.2.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1020-1070 | 1.9.3   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι κράτη, κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημοσίου τομέα                 | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 1020      | 1.9.3.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1030      | 1.9.3.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1040      | 1.9.3.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1050      | 1.9.3.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1060      | 1.9.3.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1070      | 1.9.3.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1080-1130 | 1.9.4   | οι δανειολήπτες των οποίων δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.9.1, 1.9.2 ή 1.9.3 πλην χρηματοπιστωτικών πελατών | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1080      | 1.9.4.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1090      | 1.9.4.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1100      | 1.9.4.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1110      | 1.9.4.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1120      | 1.9.4.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |



## ▼B

|           |         |  |   | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|--|---|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |  |   | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 1130      | 1.9.4.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1140-1190 | 1.9.5   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι πιστωτικά ιδρύματα  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 1140      | 1.9.5.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1150      | 1.9.5.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1160      | 1.9.5.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1170      | 1.9.5.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1180      | 1.9.5.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1190      | 1.9.5.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1200-1250 | 1.9.6   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.9.1, 1.9.2) πλην πιστωτικών ιδρυμάτων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 1200      | 1.9.6.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1210      | 1.9.6.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1220      | 1.9.6.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1230      | 1.9.6.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|           |             |   |  | ποσό υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας |                          |                      |                       |                     |
|-----------|-------------|---|--|--|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |             |   |  | εντός τριμήνου                                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 060  | 070                      | 080                  | 090                   | 100                 |
| 1240      | 1.9.6.5     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1250      | 1.9.6.6     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1260-1280 | <b>1.10</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις που αναφέρονται στο στοιχείο 1.9 και είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |
| 1260      | 1.10.1      | είναι εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα (ΕΕΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο i) του ΚΚΑ   |  |                          |                      |                       |                     |
| 1270      | 1.10.2      | είναι εξασφαλισμένα με αστικά ακίνητα (ΕΑΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο ii) του ΚΚΑ  |  |                          |                      |                       |                     |
| 1280      | 1.10.3      | χρηματοδοτούνται ισόποσα (άμεση επανεκχώρηση) μέσω ομολόγων επιλέξιμων για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο iii) του ΚΚΑ |  |                          |                      |                       |                     |
| 1290      | <b>1.11</b> | <b>εισπρακτέα παράγωγα μέσα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |
| 1300      | <b>1.12</b> | <b>οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ             |  |                          |                      |                       |                     |
| 1310      | <b>1.13</b> | <b>στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια και δεν απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                         |  |                          |                      |                       |                     |
| 1320      | <b>1.14</b> | <b>μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που χαρακτηρίζονται ως στοιχεία μέτριου ή μέτρου/χαμηλού κινδύνου δυνάμει του παραρτήματος I.</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ            |  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|          |         |   |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 010-1330 | 1       | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 010-470  | 1,1     | <b>στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 010      | 1.1.1   | μετρητά   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 020      | 1.1.2   | ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 030      | 1.1.2.1 | Εκ των οποίων: ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ           |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 040-050  | 1.1.3   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 040      | 1.1.3.1 | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 050      | 1.1.3.2 | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)         |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 060-070  | 1.1.4   | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |   |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 060     | 1.1.4.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 070     | 1.1.4.2    | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο ii)                      |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 080-150 | 1.1.5      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 080     | 1.1.5.1.α) | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 090     | 1.1.5.2.α) | που καλύπτονται από εγγύηση   | Άρθρο 416 στοιχείο γ) σημείο iii)                     |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 100     | 1.1.5.1.β) | μη βεβαρημένο ποσό  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 110     | 1.1.5.2.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 120     | 1.1.5.3.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 130     | 1.1.5.4.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 140     | 1.1.5.5.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 150     | 1.1.5.6.β) | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 152-153 | 1.1.6      | μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας                              | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 152     | 1.1.6.1    | που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |           |  |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|-----------|--|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |           |  |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                           | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 153     | 1.1.6.2   | που καλύπτονται από εγγύηση  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 160-230 | 1.1.7     | σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 του ΚΚΑ                    |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 160     | 1.1.7.1.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ        |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 170     | 1.1.7.2.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)   | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχεία β) και γ) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 175     | 1.1.7.3.α | υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)  | Άρθρο 418 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ        |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 180     | 1.1.7.1.β | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 190     | 1.1.7.2.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 200     | 1.1.7.3.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 210     | 1.1.7.4.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 220     | 1.1.7.5.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 230     | 1.1.7.6.β | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 232-233 | 1.1.8     | καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΚΑ, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ       |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 232     | 1.1.8.1   | καταθέσεις   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 233     | 1.1.8.2  | συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 234     | 1.1.9    | Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 240-290 | 1.1.10   | Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν προσδιορίζονται αλλού   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 240     | 1.1.10.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 250     | 1.1.10.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 260     | 1.1.10.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 270     | 1.1.10.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 280     | 1.1.10.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 290     | 1.1.10.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 300-350 | 1.1.11   | εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών   | Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΚΑ        |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 300     | 1.1.11.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 310     | 1.1.11.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 320     | 1.1.11.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 330     | 1.1.11.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |          |   |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |   |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 340     | 1.1.11.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 350     | 1.1.11.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 352-357 | 1.1.12   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 352     | 1.1.12.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 353     | 1.1.12.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 354     | 1.1.12.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 355     | 1.1.12.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 356     | 1.1.12.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 357     | 1.1.12.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 359-364 | 1.1.13   | μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφος 3, 4 και 5 του ΚΚΑ                 | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 359     | 1.1.13.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 360     | 1.1.13.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 361     | 1.1.13.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |          |  |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|----------|--|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |          |  |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID       | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 362     | 1.1.13.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 363     | 1.1.13.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 364     | 1.1.13.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 366-410 | 1.1.14   | ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 366     | 1.1.14.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 370     | 1.1.14.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 380     | 1.1.14.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 390     | 1.1.14.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 400     | 1.1.14.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 410     | 1.1.14.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 420-470 | 1.1.15   | ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1.9                                     | Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 420     | 1.1.15.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 430     | 1.1.15.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 440     | 1.1.15.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |



## ▼B

|         |            |  |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 450     | 1.1.15.4   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 460     | 1.1.15.5   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 470     | 1.1.15.6   | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 480-530 | <b>1.2</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για την πρώτη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 480     | 1.2.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 490     | 1.2.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 500     | 1.2.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 510     | 1.2.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 520     | 1.2.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 530     | 1.2.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 540-590 | <b>1.3</b> | <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για τη δεύτερη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 540     | 1.3.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 550     | 1.3.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|         |            |   |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |   |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 560     | 1.3.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 570     | 1.3.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 580     | 1.3.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 590     | 1.3.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 600-650 | <b>1.4</b> | <b>άλλοι τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται αλλού</b>   | Άρθρο 415 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 600     | 1.4.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 610     | 1.4.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 620     | 1.4.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 630     | 1.4.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 640     | 1.4.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 650     | 1.4.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 660-710 | <b>1.5</b> | <b>μετοχικοί τίτλοι μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων εισηγμένων σε σημαντικό δείκτη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο</b> | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 660     | 1.5.1      | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 670     | 1.5.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |            |  |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|---------|------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |            |  |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                    | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 680     | 1.5.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 690     | 1.5.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 700     | 1.5.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 710     | 1.5.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 720-770 | <b>1.6</b> | <b>άλλοι μετοχικοί τίτλοι</b>                            | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 720     | 1.6.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 730     | 1.6.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 740     | 1.6.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 750     | 1.6.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών     |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 760     | 1.6.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών    |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 770     | 1.6.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 780-830 | <b>1.7</b> | <b>χρυσός</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 780     | 1.7.1      | μη βεβαρημένο ποσό                                       |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 790     | 1.7.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες          |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 800     | 1.7.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|          |            |  |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|----------|------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |            |  |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID         | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                              | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 810      | 1.7.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 820      | 1.7.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 830      | 1.7.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 840-890  | <b>1.8</b> | <b>άλλα πολύτιμα μέταλλα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ          |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 840      | 1.8.1      | μη βεβαρημένο ποσό   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 850      | 1.8.2      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 860      | 1.8.3      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 870      | 1.8.4      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 880      | 1.8.5      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 890      | 1.8.6      | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
|          |            |  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 900-1250 | <b>1.9</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ           |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 900-950  | 1.9.1      | οι δανειολήπτες των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα πλην εμπορικών ατομικών επιχειρήσεων και εταιρικών συμ-πράξεων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο i) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 900      | 1.9.1.1    | μη βεβαρημένο ποσό   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|          |         |   |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|----------|---------|---|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|          |         |   |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά    | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 910      | 1.9.1.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 920      | 1.9.1.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 930      | 1.9.1.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 940      | 1.9.1.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 950      | 1.9.1.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 960-1010 | 1.9.2   | MME που μπορούν να υπαχθούν στα ανοίγματα λιανικής σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο IRB για πιστωτικό κίνδυνο ή επιχείρηση επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που αναφέρεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομμύρια EUR | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 960      | 1.9.2.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 970      | 1.9.2.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 980      | 1.9.2.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 990      | 1.9.2.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1000     | 1.9.2.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|           |         |   |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |   |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 1010      | 1.9.2.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1020-1070 | 1.9.3   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι κράτη, κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημοσίου τομέα                 | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1020      | 1.9.3.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1030      | 1.9.3.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1040      | 1.9.3.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1050      | 1.9.3.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1060      | 1.9.3.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1070      | 1.9.3.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1080-1130 | 1.9.4   | οι δανειολήπτες των οποίων δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.9.1, 1.9.2 ή 1.9.3 πλην χρηματοπιστωτικών πελατών | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ΚΚΑ  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1080      | 1.9.4.1 | μη βεβαρημένο ποσό  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1090      | 1.9.4.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1100      | 1.9.4.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1110      | 1.9.4.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1120      | 1.9.4.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|           |         |  |   | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|-----------|---------|--|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |         |  |   | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                               | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 1130      | 1.9.4.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1140-1190 | 1.9.5   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι πιστωτικά ιδρύματα  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1140      | 1.9.5.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1150      | 1.9.5.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1160      | 1.9.5.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1170      | 1.9.5.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1180      | 1.9.5.5 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1190      | 1.9.5.6 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1200-1250 | 1.9.6   | οι δανειολήπτες των οποίων είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.9.1, 1.9.2) πλην πιστωτικών ιδρυμάτων | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο vi) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1200      | 1.9.6.1 | μη βεβαρημένο ποσό   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1210      | 1.9.6.2 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο έως τρεις μήνες  |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1220      | 1.9.6.3 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1230      | 1.9.6.4 | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |   |                                  |                          |                      |                       |                     |

|           |             |   |  | ποσό άλλων στοιχείων ενεργητικού |                          |                      |                       |                     |
|-----------|-------------|---|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|           |             |   |  | εντός τριμήνου                   | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά     | ID          | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 110                              | 120                      | 130                  | 140                   | 150                 |
| 1240      | 1.9.6.5     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1250      | 1.9.6.6     | ποσό βεβαρημένο για μια περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1260-1280 | <b>1.10</b> | <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις που αναφέρονται στο στοιχείο 1.9 και είναι εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1260      | 1.10.1      | είναι εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα (ΕΕΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο i) του ΚΚΑ   |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1270      | 1.10.2      | είναι εξασφαλισμένα με αστικά ακίνητα (ΕΑΑ)   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο ii) του ΚΚΑ  |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1280      | 1.10.3      | χρηματοδοτούνται ισόποσα (άμεση επανεκχώρηση) μέσω ομολόγων επιλέξιμων για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο iii) του ΚΚΑ |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1290      | <b>1.11</b> | <b>εισπρακτέα παράγωγα μέσα</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1300      | <b>1.12</b> | <b>οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ενεργητικού</b>  | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ             |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1310      | <b>1.13</b> | <b>στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια και δεν απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 του ΚΚΑ                         |                                  |                          |                      |                       |                     |
| 1320      | <b>1.14</b> | <b>μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που χαρακτηρίζονται ως στοιχεία μέτριου ή μέτρου/χαμηλού κινδύνου δυνάμει του παραρτήματος I.</b>   | Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΚΑ            |                                  |                          |                      |                       |                     |



## C 61.00 - ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

|         |         |  |   | Ποσό           |                          |                      |                       |                     |
|---------|---------|--|---|----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |         |  |   | εντός τριμήνου | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID      | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | 010            | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 010-260 | 1       | <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b>   |   |                |                          |                      |                       |                     |
| 010-030 | 1,1     | <b>ίδια κεφάλαια μετά την εφαρμογή αφαιρέσεων, όπου κρίνεται σκόπιμο</b>   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ              |                |                          |                      |                       |                     |
| 010     | 1.1.1   | των κεφαλαιακών μέσων της κατηγορίας 1   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i)            |                |                          |                      |                       |                     |
| 020     | 1.1.2   | των κεφαλαιακών μέσων της κατηγορίας 2   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii)           |                |                          |                      |                       |                     |
| 030     | 1.1.3*  | Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι αποδεκτά, με πραγματική ληκτότητα ένα έτος ή περισσότερο | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iii)          |                |                          |                      |                       |                     |
| 040-260 | 1,2     | <b>υποχρεώσεις εξαιρουμένων ιδίων κεφαλαίων</b>  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ              |                |                          |                      |                       |                     |
| 040-060 | 1.2.1   | καταθέσεις λιανικής:   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i-ii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 040     | 1.2.1.1 | όπως ορίζονται στο άρθρο 411 παράγραφος 2, που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 421 παράγραφος 1   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ    |                |                          |                      |                       |                     |
| 050     | 1.2.1.2 | όπως ορίζονται στο άρθρο 411 παράγραφος 2, που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 421 παράγραφος 2   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 060     | 1.2.1.3 | που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2                                       |   |                |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |           |  |  | Ποσό           |                          |                      |                       |                     |
|---------|-----------|--|--|----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |           |  |  | εντός τριμήνου | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010            | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 070-130 | 1.2.2     | υποχρεώσεις από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 070-090 | 1.2.2.1   | υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 070     | 1.2.2.1.1 | που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 080     | 1.2.2.1.2 | που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 090     | 1.2.2.1.3 | που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 100     | 1.2.2.2   | υποχρεώσεις από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές δανεισμού   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 110-130 | 1.2.2.3   | υποχρεώσεις που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 110     | 1.2.2.3.1 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με τηνοδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 120     | 1.2.2.3.2 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β)   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο v) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |

## ▼Β

|         |           |   |   | Ποσό           |                          |                      |                       |                     |
|---------|-----------|---|---|----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|         |           |   |   | εντός τριμήνου | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά   | ID        | Στοιχείο  | Νομικά κείμενα αναφοράς                                 | 010            | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 130     | 1.2.2.3.3 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ)  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vi) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 140-200 | 1.2.3     | υποχρεώσεις από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 140-160 | 1.2.3.1   | υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς  | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 140     | 1.2.3.1.1 | που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας   | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 150     | 1.2.3.1.2 | που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας  | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 160     | 1.2.3.1.3 | που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού   | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |
| 170     | 1.2.3.2   | υποχρεώσεις από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές δανεισμού  | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vi) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 180-200 | 1.2.3.3   | υποχρεώσεις που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4   | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 180     | 1.2.3.3.1 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.2.1 και καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα | Άρθρο 414 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |

## ▼B

|       |           |  |  | Ποσό           |                          |                      |                       |                     |
|-------|-----------|--|--|----------------|--------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|       |           |  |  | εντός τριμήνου | μεταξύ τριών και 6 μηνών | μεταξύ 6 και 9 μηνών | μεταξύ 9 και 12 μηνών | έπειτα από 12 μήνες |
| Σειρά | ID        | Στοιχείο   | Νομικά κείμενα αναφοράς                                | 010            | 020                      | 030                  | 040                   | 050                 |
| 190   | 1.2.3.3.2 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.2.1 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β) | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ν) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 200   | 1.2.3.3.3 | υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.2.1 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ) | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο νι) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 210   | 1.2.4     | υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 129 παράγραφος 4 ή 5  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χ) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 220   | 1.2.5     | υποχρεώσεις που προκύπτουν από τίτλους που ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK            | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χ) του ΚΚΑ   |                |                          |                      |                       |                     |
| 230   | 1.2.6     | άλλες υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους  | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο xi) του ΚΚΑ  |                |                          |                      |                       |                     |
| 240   | 1.2.7     | υποχρεώσεις από συμβάσεις επί πληρωμών από παράγωγα  |  |                |                          |                      |                       |                     |
| 250   | 1.2.8     | οποιοσδήποτε άλλες υποχρεώσεις   | Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο xii) του ΚΚΑ |                |                          |                      |                       |                     |



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIII

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 1  
από 5: ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ)**

1. Ρευστά στοιχεία ενεργητικού
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού για τον σκοπό της παρακολούθησης της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 412 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα στοιχεία τα οποία δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα έχουν γκρι χρώμα.
    2. Τα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται σε κάποιο από τα έξι τμήματα του παρόντος υποδείγματος:
    3. Στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 και του άρθρου 417: τα στοιχεία ενεργητικού που προσδιορίζονται ως ρευστά για σκοπούς αναφοράς στον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για τη διακράτηση ρευστών στοιχείων ενεργητικού.
    4. Στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και δ), αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
    5. Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα III του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
    6. Στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
    7. Αντιμετώπιση για περιοχές δικαιοδοσίας με ανεπαρκή ρευστά στοιχεία ενεργητικού
    8. Υποβολή αναφορών για συμβατά με τη σαρία στοιχεία ενεργητικού ως εναλλακτικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ).
  - 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις
    9. Για τα στοιχεία 1.1 έως 1.2, τα ιδρύματα αναφέρουν τα σχετικά ποσά στη στήλη 030.
    10. Για τα στοιχεία 1.3 έως 1.4, τα ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού στη στήλη 010 και την αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 στη στήλη 020 για κάθε κατηγορία στοιχείων ενεργητικού.
    11. Για το στοιχείο 1.5, τα ιδρύματα αναφέρουν το σχετικό μη αναληφθέν ποσό στη στήλη 040.
    12. Για το στοιχείο 1.6.1/1.6.2, τα ιδρύματα αναφέρουν τα σχετικά ποσά στη στήλη 030/040.
    13. Για τα στοιχεία 1.7 έως 2.2, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 τελευταίο εδάφιο του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και εν αναμονή ενός ενιαίου ορισμού της υψηλής και εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το άρθρο 460, τα ίδια τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής και εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας αντίστοιχα, σε ένα δεδομένο νόμισμα, και αναφέρουν την αγοραία αξία τους στις στήλες 010 και 030 και την αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 στις στήλες 020 και 040.
    14. Για τα στοιχεία 1.3 έως 1.4 και 1.7 έως 1.14, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν όλες τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 417 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
    15. Για τα στοιχεία 2.1 έως 2.2, τα ιδρύματα αναφέρουν τα στοιχεία ενεργητικού που σε άλλη περίπτωση θα ήταν αποδεκτό να αναφερθούν στα τμήματα 1.1 έως 1.14, αλλά δεν πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## ▼ B

16. Για τα στοιχεία 1.1 έως 2.2, με την εξαίρεση του στοιχείου 1.5, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
17. Για τα στοιχεία 3.1 έως 3.12, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλα τα στοιχεία, με εξαίρεση όσα αναφέρονται στα τμήματα 3.1, 3.2 και 3.9, πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην τελευταία παράγραφο αυτού του παραρτήματος.
18. Για τα στοιχεία 4.1 έως 4.12.3, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που δεν πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 416 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά πληρούν ωστόσο τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
19. Για τα στοιχεία 5.1 έως 5.2, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία που σχετίζονται με τις παρεκκλίσεις, όπως αναφέρεται στο άρθρο 419 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για νομίσματα με περιορισμούς στη διαθεσιμότητα των ρευστών στοιχείων ενεργητικού.
20. Για τα στοιχεία 6.1 έως 6.1.3, μόνο τράπεζες συμβατές προς τη σαρία αναφέρουν συμβατά με τη σαρία χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
21. Η αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού όλων των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα, με εξαίρεση τα στοιχεία 1.1 έως 1.2.1, 1.5 έως 1.6.2, 3.1 έως 3.2, 3.9 έως 3.10 και 5.2, ισούται με την αγοραία αξία και την αξία μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής. Για τα στοιχεία 1.1 έως 1.2.1, 1.6 έως 1.6.2, 3.1 έως 3.2, 3.10 και 5.2, αναφέρεται το ποσό του στοιχείου. Για τα στοιχεία 1.5 και 3.9, αναφέρεται το μη αναληφθέν ποσό του πιστωτικού ορίου.

Υπόδειγμα για το μέρος «ρευστά στοιχεία ενεργητικού»

## 1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010-390 | <p><b>1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 416 ΚΑΙ 417 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως δυνητικά υψηλής ή εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας. ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 010     | <p><b>1.1 Μετρητά</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων.</p> <p>Σημειώνεται ότι καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα δεν αναφέρονται εδώ, αλλά στην κατηγορία εξασφαλίσεων του υποδείγματος 1.3 «Εισροές», εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις για να αναγνωριστούν ως οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών.</p> |
| 020     | <p><b>1.2 Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών.</p>  |
| 030     | <p><b>1.2.1 Ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 040-110 | <p>1.3. Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 040-050 | <p>1.3.1 Μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> |
| 040     | <p>1.3.1.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.1, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των ανωτέρω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>   |
| 050     | <p>1.3.1.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.1, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους ανωτέρω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>  |
| 060-070 | <p>1.3.2 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 060     | <p>1.3.2.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.2, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των ανωτέρω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii)</p>  |
| 070     | <p>1.3.2.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.2, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους ανωτέρω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii)</p>   |
| 080-090 | <p>1.3.3 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 080     | <p>1.3.3.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.3, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των ανωτέρω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)</p>   |
| 090     | <p>1.3.3.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.3, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους ανωτέρω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)</p>  |
| 100-110 | <p>1.3.4 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 100     | 1.3.4.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.4, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των ανωτέρω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)   |
| 110     | 1.3.4.2 <b>που καλύπτονται από εγγύηση από</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο στοιχείο 1.3.4, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους ανωτέρω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)  |
| 120-140 | 1.4 <b>σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 120     | 1.4.1 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</b>   |
| 130     | 1.4.2 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)</b>  |
| 140     | 1.4.3 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)</b>   |
| 150     | 1.5 <b>ανοικτές πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 160-170 | 1.6 <b>καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7, ή που είναι επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>αν το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε δίκτυο δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων, οι ελάχιστες καταθέσεις που προβλέπονται από νομικές ή καταστατικές διατάξεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατική ή διαθέσιμη βάσει της σύμβασης χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα. |
| 160     | 1.6.1 <b>καταθέσεις</b>  |
| 170     | 1.6.2 <b>συμβατικώς διαθέσιμη χρηματοδότηση</b>  |
| 180     | 1.7 <b>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει ιδρυθεί από κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 190-210 | 1.8 <b>εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 122 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.   |
| 190     | 1.8.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 200     | 1.8.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 210     | 1.8.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 220-240 | 1.9 <b>ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα ομόλογα που είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.   |



## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 220     | 1.9.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 230     | 1.9.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 240     | 1.9.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 250-270 | 1.10 <b>μέσα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφοι 3, 4 και 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 250     | 1.10.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 260     | 1.10.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 270     | 1.10.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 280-300 | 1.11 <b>Μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας από τα μέσα που αναφέρονται στις γραμμές 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 280     | 1.11.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 290     | 1.11.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 300     | 1.11.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 310-330 | 1.12 <b>ομόλογα, όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, εκτός από τα αναφερόμενα στο στοιχείο 1.9</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή στο άρθρο 129 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 310     | 1.12.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 320     | 1.12.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 330     | 1.12.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 340-360 | 1.13 <b>Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές.  |
| 340     | 1.13.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 350     | 1.13.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 360     | 1.13.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
|         | 1.14 <b>Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές.   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 370     | 1.14.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 380     | 1.14.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 390     | 1.14.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 400-410 | <p><b>2. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ δ), ΑΛΛΑ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 417 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ γ) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</b></p> <p>Τα στοιχεία αναφέρονται μόνο σε μία από τις παρακάτω υποκατηγορίες, επίσης και σε περίπτωση που δεν πληρούνται αμφότερες οι διατάξεις.</p>  |
| 400     | <p>2.1 <b>Στοιχεία ενεργητικού που δεν τα διαχειρίζεται ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 410     | <p>2.2 <b>στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 420-610 | <p><b>3. Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλα τα στοιχεία, με εξαίρεση όσα αναφέρονται στα τμήματα 3.1, 3.2 και 3.9, πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην τελευταία παράγραφο αυτού του παραρτήματος.</p>   |
| 420     | <p>3.1 <b>Μετρητά</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Αναφέρονται μόνο τα μετρητά που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.1.</p> <p>Σημειώνεται ότι καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα δεν αναφέρονται εδώ, αλλά στην κατηγορία εξασφαλίσεων του υποδείγματος 1.3 «Εισροές», εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις για να αναγνωριστούν ως οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών.</p> |
| 430     | <p>3.2 <b>Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στα στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.3.</p>   |
| 440-480 | <p>3.3 <b>κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % και που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα ΙΙΙ σημείο 5. Εκ των οποίων:</p>   |
| 440     | <p>3.3.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί κρατών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 450     | <p>3.3.2 <b>απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 460     | <p>3.3.3 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 470     | <p>3.3.4 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 480     | <p>3.3.5 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</p> <p>Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 490     | <p>3.4 κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο σημείο 3.3, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα</p> <p>Παράρτημα III σημείο 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> |
| 500-550 | <p>3.5 κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % και που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα III σημείο 5. Εκ των οποίων:</p>  |
| 500     | <p>3.5.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί κρατών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 510     | <p>3.5.2 απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 520     | <p>3.5.3 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 530     | <p>3.5.4 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 540     | <p>3.5.5 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 550     | <p>3.6 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.5.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 560     | <p>3.7 <b>κινητές αξίες</b> πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα</p> <p>Παράρτημα III σημείο 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 570     | <p>3.8 <b>κινητές αξίες</b> πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.7 οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125</p> <p>Παράρτημα III σημείο 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 580     | <p>3.9 <b>πιστωτικές διευκολύνσεις</b> εν αναμονή που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της παροχής έκτακτης χρηματοδότησης</p> <p>Παράρτημα III σημείο 9 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Μόνον εφόσον που δεν αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.5.</p>   |
| 590     | <p>3.10 <b>Νομικός ή καταστατικός προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις</b> στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις</p> <p>Παράρτημα III σημείο 10 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνεται μόνον εφόσον δεν αναφέρεται στο στοιχείο αναφοράς 1.6.</p> |
| 600     | <p>3.11 <b>εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές</b> οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα</p> <p>Παράρτημα III σημείο 11 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 610     | <p>3.12 <b>χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 12 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 620-850 | <p><b>4 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά πληρούν ωστόσο τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</b></p>   |
| 620-640 | <p><b>4.1 εταιρικά ομόλογα χρηματοδοτικών εταιρειών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Ομόλογα που εκδίδονται από επιχείρηση επενδύσεων, ασφαλιστική επιχείρηση, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα που εκτελεί μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα I της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 620     | 4.1.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 630     | 4.1.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 640     | 4.1.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 650-670 | <p><b>4.2 ίδιες εκδόσεις</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 650     | 4.2.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 660     | 4.2.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 670     | 4.2.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 680-700 | 4.3 <b>μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων</b><br>KANONISMOS (EE) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 680     | 4.3.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 690     | 4.3.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 700     | 4.3.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 710-730 | 4.4 <b>τίτλοι εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία 1.10 έως 1.11.3</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013             |
| 710     | 4.4.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 720     | 4.4.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 730     | 4.4.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 740-760 | 4.5 <b>τίτλοι εξασφαλισμένοι με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία 1.10 έως 1.11.3</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 740     | 4.5.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 750     | 4.5.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 760     | 4.5.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 770     | 4.6 <b>εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοδοτικά ιδρύματα</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 780     | 4.7 <b>χρυσός που δεν έχει αναφερθεί ανωτέρω στο στοιχείο 3.1.2</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 790     | 4.8 <b>εγγυημένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 800     | 4.9 <b>καλυμμένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 810     | 4.10 <b>εταιρικά ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 820     | 4.11 επενδυτικά κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία 4.6 — 4.10<br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 830-850 | 4.12 άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες<br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 830     | 4.12.1 ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων<br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 840     | 4.12.2 εμπορικά χρεόγραφα<br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 850     | 4.12.3 δανειακές απαιτήσεις<br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 860-870 | 5 Αντιμετώπιση για περιοχές δικαιοδοσίας με ανεπαρκή υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA)<br>Άρθρο 419 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 860     | 5.1 Χρήση της παρέκκλισης Α (ξένο νόμισμα)<br>Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που τηρούνται δυνάμει της παρέκκλισης Α   |
| 870     | 5.2 Χρήση της παρέκκλισης Β (πιστωτικό όριο από την αντίστοιχη κεντρική τράπεζα)<br>Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό μη αναληφθέν ποσό του πιστωτικού ορίου που τηρείται δυνάμει της παρέκκλισης Β        |
| 880-900 | 6 Υποβολή αναφορών για συμβατά με τη σειρά στοιχεία ενεργητικού ως εναλλακτικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ)<br>Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 880     | 6.1 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1  |
| 890     | 6.1 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2  |
| 900     | 6.1 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3  |

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 2  
από 5: ΕΚΡΟΕΣ)**

## 1. Εκροές

## 1.1. Γενικές παρατηρήσεις

- Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εκροές ρευστότητας που υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, για τον σκοπό της παρακολούθησης της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 412 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα στοιχεία τα οποία δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα έχουν γκρι χρώμα.
- Σύμφωνα με το άρθρο 420 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε αυτό το τμήμα καλύπτονται οι απαιτήσεις αναφοράς για τις καταθέσεις λιανικής (άρθρο 421), τις λοιπές καταθέσεις και υποχρεώσεις (άρθρο 422), τις πρόσθετες εκροές (άρθρο 423) και τις εκροές από πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις (άρθρο 424).

## ▼ B

3. Σύμφωνα με το άρθρο 421 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα μπορούν να αποκλείουν από τον υπολογισμό των εκροών ορισμένες σαφώς προσδιορισμένες κατηγορίες καταθέσεων λιανικής. Για σκοπούς πληρότητας, η αναφορά αυτών των καταθέσεων απαιτείται στο στοιχείο 1.1.6 του υποδείγματος.

1.2. Υπόδειγμα για το μέρος «εκροές»

1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 020-137 | <p><b>1. ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρα 421 έως 424 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται σε αυτό το τμήμα προσδιορίζονται ρητά ως δυνητική πηγή εκροών ρευστότητας, εντός των επόμενων 30 ημερών, για σκοπούς αναφοράς.</p>   |
| 020-100 | <p><b>1.1 Καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 421 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 411 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως και των προθεσμιακών καταθέσεων, αναφέρεται στη στήλη 020. Η εκροή που προκύπτει μετά την εφαρμογή του σχετικού ποσοστού εκροών αναφέρεται στη στήλη 030.</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες υποκατηγορίες:</p>  |
| 020-040 | <p><b>1.1.1 Με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 020     | <p><b>1.1.1.1. που αποτελούν τμήμα καθιερωμένης σχέσης, γεγονός που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1.1, το μέρος που αποτελεί τμήμα καθιερωμένης σχέσης που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη.</p> <p>Αντιθέτως, οι καταθέσεις λιανικής που είναι και μέρος μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη και τηρούνται σε συναλλακτικούς λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων και λογαριασμών στους οποίους πιστώνονται τακτικά μισθοί, αναφέρονται στο στοιχείο 1.1.1.2.</p> |
| 030     | <p><b>1.1.1.2 που τηρούνται σε συναλλακτικούς λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων και λογαριασμών στους οποίους πιστώνονται τακτικά μισθοί</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα που αναφέρονται στο στοιχείο 1.1.1, το μέρος που τηρείται σε συναλλακτικούς λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων και λογαριασμών στους οποίους πιστώνονται τακτικά μισθοί, καθιστώντας ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη.</p>  |
| 040     | <p><b>1.1.2 Με κάλυψη από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναφορά στο στοιχείο 1.1.1.1 ή 1.1.1.2</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις καταθέσεις λιανικής που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, εκείνες οι καταθέσεις που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναφορά στο στοιχείο 1.1.1.1 ή 1.1.1.2.</p>  |



| Γραμμή   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------|---|
| 050      | <p>1.1.3 <b>ανασφάλιστες καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Καταθέσεις λιανικής που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p>   |
| 060-080  | <p>1.1.4 <b>καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες:</p>   |
| 060      | <p>1.1.4.1 <b>καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερο ποσοστό εκροών — Κατηγορία 1 — μέτριος κίνδυνος εκροών</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που προσδιορίζονται από τα ιδρύματα για υπαγωγή στην κατηγορία 1.</p>  |
| 070      | <p>1.1.4.2 <b>καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερο ποσοστό εκροών — Κατηγορία 2 — υψηλός κίνδυνος εκροών</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που προσδιορίζονται από τα ιδρύματα για υπαγωγή στην κατηγορία 2.</p>   |
| 080      | <p>1.1.4.3 <b>καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερο ποσοστό εκροών — Κατηγορία 3 — πολύ υψηλός κίνδυνος εκροών</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που προσδιορίζονται από τα ιδρύματα για υπαγωγή στην κατηγορία 3.</p>  |
| 090      | <p>1.1.5 <b>καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερες εκροές</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που έχουν μεταφερθεί σε τρίτες χώρες και υπόκεινται σε εκροές στην τρίτη χώρα οι οποίες είναι υψηλότερες από αυτές που προσδιορίζονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 100      | <p>1.1.6 <b>καταθέσεις που εξαιρούνται από τον υπολογισμό εκροών για τις οποίες έχουν εκπληρωθεί οι όροι του άρθρου 421 παράγραφος 5 στοιχεία α) και β)</b></p> <p>Άρθρο 421 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι καταθέσεις λιανικής που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 421 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 110-1130 | <p>1.2 <b>εκροές από άλλες υποχρεώσεις</b></p> <p>Άρθρο 422 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι συνολικές εκροές από άλλες ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις εντός των επόμενων 30 ημερών αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως εξής:</p> <p>Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται σε αυτό το τμήμα περιλαμβάνουν μόνο τις γενικές υποχρεώσεις εκτός των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 411 παράγραφος 2 (οι οποίες, αντιθέτως, αναφέρονται στο στοιχείο 1.1 παραπάνω).</p> <p>Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται εδώ καθίστανται ληξιπρόθεσμες εντός των επόμενων 30 ημερών, έχουν συμβατική ημερομηνία λήξης το συντομότερο δυνατόν εντός των επόμενων 30 ημερών ή μη προσδιορισμένη ημερομηνία λήξης. Σε αυτές περιλαμβάνονται και i) οι υποχρεώσεις με δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του επενδυτή και ii) οι υποχρεώσεις με δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος όταν η δυνατότητα του ιδρύματος να ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης περιορίζεται για λόγους φήμης. Ιδίως, όταν η αγορά προσδοκά ότι ορισμένες υποχρεώσεις θα εξοφληθούν εντός των επόμενων 30 ημερών, πριν από τη νομική τελική ημερομηνία ληκτότητάς τους, οι εν λόγω υποχρεώσεις περιλαμβάνονται στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> |





| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 110     | <p><b>1.2.1 υποχρεώσεις που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος</b><br/>           Άρθρο 422 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων εντός των επόμενων 30 ημερών που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος. Παραδείγματα είναι τα έξοδα γραφείου και υπηρεσιών κοινής ωφελείας, τα λογιστικά έξοδα, η μισθοδοσία κ.λπ., καθώς και κάθε άλλο κόστος που προκύπτει κατά τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του ιδρύματος.</p>  |
| 120-950 | <p><b>1.2.2 υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192</b><br/>           Άρθρο 422 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Για τις ακόλουθες υποκατηγορίες, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ποσό των εκρών που αφορούν σε εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εντός των επόμενων 30 ημερών, την αγοραία αξία των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που εξασφαλίζουν τις συναλλαγές και την αξία αυτών των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ως «πιστοδότηση με εξασφάλιση» νοείται κάθε συναλλαγή που δημιουργεί άνοιγμα καλυπτόμενο από εξασφάλιση που δεν περιλαμβάνει ρήτρα παρέχουσα στο ίδρυμα το δικαίωμα να λαμβάνει περιθώριο ασφάλισης τουλάχιστον σε καθημερινή βάση,</li> <li>ως «συναλλαγή με όρους κεφαλαιαγοράς» νοείται κάθε συναλλαγή που δημιουργεί άνοιγμα καλυπτόμενο από εξασφάλιση που περιλαμβάνει ρήτρα παρέχουσα στο ίδρυμα το δικαίωμα να λαμβάνει περιθώριο ασφάλισης τουλάχιστον άπαξ ημερησίως.</li> </ol> <p>Ακολούθως, κάθε συναλλαγή στο πλαίσιο της οποίας το ίδρυμα έχει λάβει ένα εξασφαλισμένο δάνειο σε μετρητά, όπως συναλλαγές επαναγοράς κατά τον ορισμό του άρθρου 4 σημείο 83 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο λήγει εντός 30 ημερών, αναφέρεται σε αυτό το τμήμα.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζονται οι εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και οι συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς στη στήλη 010. Τα ιδρύματα αναφέρουν αυτές τις συναλλαγές σε μία από τις επτά παρακάτω κατηγορίες:</p> <p><i>Κατηγορία ένα:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 020 και η αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή αναφέρεται στη στήλη 030.</p> <p><i>Κατηγορία δύο:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 040 και η αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή αναφέρεται στη στήλη 050.</p> <p><i>Κατηγορία τρία:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι λοιπών βαθμίδων ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 060.</p> <p><i>Κατηγορία τέσσερα:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 070 και η αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή αναφέρεται στη στήλη 080.</p> <p><i>Κατηγορία πέντε:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 090 και η αξία σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή αναφέρεται στη στήλη 100.</p> <p><i>Κατηγορία έξι:</i> όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και τα στοιχεία ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή είναι λοιπών βαθμίδων ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 110.</p> <p><i>Κατηγορία επτά:</i> Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, μια οντότητα του δημόσιου τομέα του κράτους μέλους όπου έχει λάβει άδεια ή έχει ιδρύσει υποκατάστημα το πιστωτικό ίδρυμα ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης, το οφειλόμενο ποσό αναφέρεται στη στήλη 120.</p> <p><b>Τα ιδρύματα κατανέμουν τις συναλλαγές προσδιορίζοντας τη ρευστότητα και την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή, χρησιμοποιώντας τα ίδια κριτήρια που εφαρμόζονται για τους σκοπούς αναφοράς των στοιχείων ενεργητικού στο υπόδειγμα 1.1 «Ενεργητικό».</b></p> |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
|         | <p>Δηλαδή, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εν αναμονή ενός ενιαίου ορισμού της εξαιρετικά υψηλής και υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το άρθρο 460 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ίδια τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής και εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας αντίστοιχα, σε ένα δεδομένο νόμισμα.</p> <p><b>Εάν το ίδρυμα έχει καταθέσει και «εξαιρετικά υψηλής» και «υψηλής» και «λοιπών βαθμίδων» ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας στοιχεία ενεργητικού σε μια ομάδα εξασφαλίσεων και δεν έχουν καθοριστεί συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού ως εξασφάλιση για την εξασφαλισμένη πιστοδότηση και τη συναλλαγή με όρους κεφαλαιαγοράς, το ίδρυμα θεωρεί ότι τα στοιχεία ενεργητικού με τη χαμηλότερη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα κατανέμονται πρώτα, δηλαδή τα στοιχεία ενεργητικού «λοιπών βαθμίδων ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας» κατανέμονται πρώτα. Μόνο αφού όλα αυτά τα στοιχεία ενεργητικού κατανεμηθούν πλήρως, τότε μπορούν να κατανεμηθούν στοιχεία ενεργητικού «υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας». Μόνο αφού όλα αυτά τα στοιχεία ενεργητικού κατανεμηθούν επίσης, τότε μπορούν να κατανεμηθούν στοιχεία ενεργητικού «εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</b></p> <p><b>Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων όπου το ίδρυμα δανείζεται και δανείζει ταυτόχρονα εξασφαλίσεις (με τη μορφή στοιχείων ενεργητικού εκτός των μετρητών), αναφέρονται ως εξής:</b></p> <p>Η αξία του στοιχείου ενεργητικού που λαμβάνεται ως δανεικό είναι η αγοραία αξία του στη στήλη 010 και η αξία του σύμφωνα με το άρθρο 418 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην κατάλληλη στήλη. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αφορούν αποκλειστικά στην εξασφάλιση και δεν υπάρχει υποκείμενο «οφειλόμενο ποσό» για αναφορά.</p> <p>Η αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού που παρέχεται ως δανεικό αναφέρεται στη στήλη «Αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού με το οποίο εξασφαλίζεται η συναλλαγή», στην κατάλληλη υποκατηγορία του τμήματος .3 του υποδείγματος «Εισροές». Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αφορούν αποκλειστικά στην εξασφάλιση και δεν υπάρχει υποκείμενο «οφειλόμενο ποσό» για αναφορά.</p> |
| 120-190 | <p><b>1.2.2.1 Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι συναλλαγές που καλύπτονται από μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτό το τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως δυνητικά εξαιρετικά υψηλής ή υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτό το τμήμα πρέπει να πληρούν όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα άρθρα 416 και 417 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 120-130 | <p><b>1.2.2.1.1 Μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 120     | <p><b>1.2.2.1.1.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.1 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>  |
| 130     | <p><b>1.2.2.1.1.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.1 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>   |
| 140-150 | <p><b>1.2.2.1.2 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 140     | 1.2.2.1.2.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.2 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii)   |
| 150     | 1.2.2.1.2.2 <b>που καλύπτονται από εγγύηση από</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.2 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)   |
| 160-170 | 1.2.2.1.3 <b>μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 160     | 1.2.2.1.3.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.3 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)  |
| 170     | 1.2.2.1.3.2 <b>που καλύπτονται από εγγύηση από</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.3 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)   |
| 180-190 | 1.2.2.1.4 <b>μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 180     | 1.2.2.1.4.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.4 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)   |
| 190     | 1.2.2.1.4.2 <b>που καλύπτονται από εγγύηση από</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3.4 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)  |
| 200-220 | 1.2.2.2 <b>σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των μετοχών ή των μεριδίων σε ΟΣΕ με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το παραπάνω στοιχείο 1.2.2, στην κατάλληλη υποκατηγορία. |
| 200     | 1.2.2.2.1 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</b>  |
| 210     | 1.2.2.2.2 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)</b>   |
| 220     | 1.2.2.2.3 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)</b>  |
| 230     | 1.2.2.3 <b>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει ιδρυθεί από κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 240-260 | 1.2.2.4 <b>εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 122 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 240     | 1.2.2.4.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 250     | 1.2.2.4.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 260     | 1.2.2.4.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 270-290 | 1.2.2.5 <b>ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα ομόλογα που είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία   |
| 270     | 1.2.2.5.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 280     | 1.2.2.5.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 290     | 1.2.2.5.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 300-320 | 1.2.2.6 <b>μέσα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφοι 3, 4 και 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία |
| 300     | 1.2.2.6.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 310     | 1.2.2.6.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 320     | 1.2.2.6.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 330-350 | 1.2.2.7 <b>Μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας από τα μέσα που αναφέρονται στις γραμμές 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία   |
| 330     | 1.2.2.7.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 340     | 1.2.2.7.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 350     | 1.2.2.7.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 360-380 | 1.2.2.8 <b>ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ εκτός από τα αναφερόμενα στο στοιχείο 1.9</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία   |
| 360     | 1.2.2.8.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 370     | 1.2.2.8.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 380     | 1.2.2.8.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |



| Γραμμή         | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------------|---|
| 390-410        | <p><b>1.2.2.9 Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία</p> <p>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές.</p>  |
| <b>390</b>     | <b>1.2.2.9.1 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| <b>400</b>     | <b>1.2.2.9.2 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| <b>410</b>     | <b>1.2.2.9.3 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 420-440        | <p><b>1.2.2.10 Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το στοιχείο 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> <p>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές.</p>   |
| 420            | <b>1.2.2.10.1 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 430            | <b>1.2.2.10.2 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 440            | <b>1.2.2.10.3 βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| <b>450-460</b> | <p><b>1.2.2.11 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) και δ), ΑΛΛΑ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 417 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ γ) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</b></p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p>   |
| 450            | <p><b>1.2.2.11.1 Στοιχεία ενεργητικού που δεν τα διαχειρίζεται ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 460            | <p><b>1.2.2.11.2 στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 480-680        | <p><b>1.2.2.12 Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλα τα στοιχεία, με εξαίρεση όσα αναφέρονται στα τμήματα 3.1, 3.2 και 3.9, πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην τελευταία παράγραφο αυτού του παραρτήματος.</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το στοιχείο αναφοράς 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> <p>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται αλλού στο υπόδειγμα.</p> |
| 480            | <p><b>1.2.2.12.1 Μετρητά</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Αναφέρονται μόνο τα μετρητά που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στα στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.1.</p> <p>Σημειώνεται ότι καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα δεν αναφέρονται εδώ, αλλά στην κατηγορία εξασφαλίσεων του υποδείγματος «Εισροές», εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις για να αναγνωριστούν ως οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών.</p>  |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 490     | <p>1.2.2.12.2 <b>Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών.</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στα στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.3.</p> |
| 500-540 | <p>1.2.2.12.3 <b>κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα III σημείο 5. Εκ των οποίων:</p>  |
| 500     | <p>1.2.2.12.3.1 αντιπροσωπεύουν <b>απαιτήσεις έναντι κρατών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 510     | <p>1.2.2.12.3.2 <b>απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 520     | <p>1.2.2.12.3.3 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 530     | <p>1.2.2.12.3.4 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 540     | <p>1.2.2.12.3.5 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 550     | <p>1.2.2.12.4 <b>κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο σημείο 3.3, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>           |
| 570-610 | <p>1.2.2.12.5 <b>κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα III σημείο 5. Εκ των οποίων:</p>  |
| 570     | <p>1.2.2.12.5.1 <b>αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κρατών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 580     | <p>1.2.2.12.5.2 <b>απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 590     | <p>1.2.2.12.5.3 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</b><br/>           Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 600     | 1.2.2.12.5.4 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών<br>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 610     | 1.2.2.12.5.5 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης<br>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 620     | 1.2.2.12.6 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.5.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 630     | 1.2.2.12.7 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα<br>Παράρτημα III σημείο 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 640     | 1.2.2.12.8 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.7 οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας σύμφωνα με το σημείο 125<br>Παράρτημα III σημείο 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 650     | 1.2.2.12.9 ανοικτές πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης<br>Παράρτημα III σημείο 9 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ποσό των ανοικτών πιστωτικών διευκολύνσεων που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης. |
| 660     | 1.2.2.12.10 Νομικός ή καταστατικός προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις.<br>Παράρτημα III σημείο 10 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 670     | 1.2.2.12.11 εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα<br>Παράρτημα III σημείο 11 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 680     | 1.2.2.12.12 χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση<br>Παράρτημα III σημείο 12 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 690-920 | 1.2.2.13 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά ωστόσο πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το στοιχείο 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 690-710 | 1.2.2.13.1 <b>εταιρικά ομόλογα χρηματοδοτικών εταιρειών</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 690     | 1.2.2.13.1.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 700     | 1.2.2.13.1.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 710     | 1.2.2.3.1.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 720-740 | 1.2.2.13.2 <b>ίδιες εκδόσεις</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 720     | 1.2.2.13.2.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 730     | 1.2.2.13.2.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 740     | 1.2.2.13.2.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 750-770 | 1.2.2.13.3 <b>μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων</b><br>Άρθρο 416 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 750     | 1.2.2.13.3.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 760     | 1.2.2.13.3.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 770     | 1.2.2.4.13.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 780-800 | 1.2.2.13.4 <b>τίτλοι εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία 1.10 έως 1.11.3</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 780     | 1.2.2.13.4.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 790     | 1.2.2.13.4.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 800     | 1.2.2.12.4.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 810-830 | 1.2.2.13.5 <b>τίτλοι εξασφαλισμένοι με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στα στοιχεία 1.10 έως 1.11.3</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 810     | 1.2.2.13.5.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 820     | 1.2.2.13.5.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 830     | 1.2.2.13.5.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |



## ▼ B

| Γραμμή   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------|---|
| 840      | 1.2.2.13.6 <b>εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 850      | 1.2.2.13.7 <b>χρυσός</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 860      | 1.2.2.13.8 <b>εγγυημένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 870      | 1.2.2.13.9 <b>καλυμμένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 880      | 1.2.2.13.10 <b>εταιρικά ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 890      | 1.2.2.13.11 <b>επενδυτικά κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία 4.5 — 4.10</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 900-920  | 1.2.2.13.12 <b>άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 900      | 1.2.2.13.12.1 <b>ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 910      | 1.2.2.13.12.2 <b>εμπορικά χρεόγραφα</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 920      | 1.2.2.13.12.3 <b>δανειακές απαιτήσεις</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 930-950  | 1.2.2.14 <b>Υποβολή αναφορών για συμβατά με τη σειρά στοιχεία ενεργητικού ως ενυδακτικά στοιχεία ενεργητικού βάσει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ)</b><br>Άρθρο 419 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ)<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, σύμφωνα με το στοιχείο 1.2.2 παραπάνω, στην κατάλληλη υποκατηγορία.   |
| 930      | 1.2.2.14.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 940      | 1.2.2.14.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 950      | 1.2.2.14.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |
| 960-1030 | 1.2.3 <b>Καταθέσεις που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη</b><br>Άρθρο 422 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως και των προθεσμιακών καταθέσεων, που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες, στη στήλη 010 «Ποσό κατατεθέν από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες» και στη στήλη 030 «Ποσό κατατεθέν από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες», ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλομένου, ως εξής: |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 960-990 | <p><b>1.2.3.1 προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης)</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες, ως εξής:</p> <p>[Σημείωση: Μια σχέση εκκαθάρισης, σε αυτό το πλαίσιο, αναφέρεται σε μια σχέση παροχής υπηρεσιών που επιτρέπει στους πελάτες να μεταφέρουν χρηματικά ποσά (ή τίτλους) έμμεσα, μέσω άμεσων συμμετεχόντων στα εγχώρια συστήματα διακανονισμού, στους τελικούς αποδέκτες. Οι εν λόγω υπηρεσίες περιορίζονται στις εξής δραστηριότητες: διαβίβαση, συμφωνία και επιβεβαίωση ενταλμάτων πληρωμής, ενδοημερήσια υπερανάλυση, χρηματοδότηση διάρκειας μίας ημέρας και τήρηση υπολοίπων μετά από διακανονισμό, καθώς και καθορισμό θέσεων ενδοημερήσιου και τελικού διακανονισμού. Η εκκαθάριση και οι σχετικές υπηρεσίες πρέπει να παρέχονται βάσει μιας νομικά δεσμευτικής συμφωνίας σε θεσμικούς πελάτες (Βασίλεια III κείμενο κανόνων ρευστότητας, παράγραφος 75)</p> <p>Μια σχέση φύλαξης, σε αυτό το πλαίσιο, αναφέρεται στην παροχή υπηρεσιών ασφαλούς φύλαξης, αναφοράς, επεξεργασίας στοιχείων ενεργητικού ή/και στην παροχή διευκολύνσεων για τα λειτουργικά και διοικητικά στοιχεία των σχετικών δραστηριοτήτων για λογαριασμό πελατών κατά τη διάρκεια της διεξαγωγής συναλλαγών και διακράτησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Οι σχετικές με τη φύλαξη υπηρεσίες πρέπει να παρέχονται βάσει μιας νομικά δεσμευτικής συμφωνίας υπηρεσιών φύλαξης ή άλλης παρόμοιας συμφωνίας σε θεσμικούς πελάτες. Οι εν λόγω υπηρεσίες περιορίζονται στο διακανονισμό συναλλαγών επί τίτλων, τη μεταφορά συμβατικών πληρωμών, την επεξεργασία της εξασφάλισης, την εκτέλεση πράξεων σε συνάλλαγμα, την τήρηση των σχετικών υπολοίπων διαθεσίμων και την παροχή βοηθητικών υπηρεσιών διαχείρισης μετρητών. Συμπεριλαμβάνεται επίσης η είσπραξη μερισμάτων και άλλων εσόδων, οι εγγραφές και εξοφλήσεις πελατών, οι προγραμματισμένες κατανομές κεφαλαίων πελατών και η πληρωμή τελών, φόρων και άλλων εξόδων. Οι υπηρεσίες φύλαξης μπορεί επιπλέον να εκτείνονται στην παροχή υπηρεσιών για στοιχεία ενεργητικού και εταιρικά καταπιστεύματα, στις υπηρεσίες ταμειακής διαχείρισης, μεσεγγύησης, μεταφοράς χρηματικών ποσών, μεταβίβασης μετοχών, καθώς και σε υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληρωμών και διακανονισμών (εξαιρουμένης της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών), χρηματοδότησης του εμπορίου και πιστοποιητικών καταθέσεων (Βασίλεια III κείμενο κανόνων ρευστότητας, παράγραφος 76).</p> <p>Μια σχέση διαχείρισης διαθεσίμων, σε αυτό το πλαίσιο, αναφέρεται στην παροχή υπηρεσιών διαχείρισης μετρητών και σχετικών υπηρεσιών σε πελάτες. Διαχείριση μετρητών και σχετικές υπηρεσίες]</p> |
| 960-970 | <p><b>1.2.3.1.1 που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες, ως ακολούθως:</p>   |
| 960     | <p><b>1.2.3.1.1.1 εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες καλύπτονται με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και για τις οποίες υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του.</p>   |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 970     | <p><b>1.2.3.1.1.2 εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, για τις οποίες ωστόσο δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του, αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως ακολούθως:</p> |
| 980-990 | <p><b>1.2.3.1.2 που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες, ως ακολούθως:</p>   |
| 980     | <p><b>1.2.3.1.2.1 εκ των οποίων υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του.</p>  |
| 990     | <p><b>1.2.3.1.2.2 εκ των οποίων δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών από το ίδρυμα (εξαιρουμένων της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή της βασικής μεσολάβησης) οι οποίες δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και δεν υπάρχουν αποδείξεις ότι ο πελάτης δεν μπορεί να αποσύρει νομίμως οφειλόμενα ποσά για χρονικό ορίζοντα 30 ημερών χωρίς να υπονομεύσει τη λειτουργία του, αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως ακολούθως:</p>                |
| 1000    | <p><b>1.2.3.2 στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης πέραν της αναφερόμενης στα στοιχεία 1.2.3.1.1 και 1.2.3.1.2</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο γ)</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης πέραν της αναφερόμενης στα στοιχεία 1.2.3.1.1 και 1.2.3.1.2.</p>  |
| 1010    | <p><b>1.2.3.2.1 εκ των οποίων είναι υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης πέραν της αναφερόμενης στα στοιχεία 1.2.3.1.1 και 1.2.3.1.2 οι οποίες είναι καταθέσεις που σχετίζονται με υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης.</p>   |
| 1020    | <p><b>1.2.3.4 στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων με θεσμικό σύστημα προστασίας ή ως νόμιμες ή κανονιστικές ελάχιστες καταθέσεις άλλης οντότητας μέλους του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων με θεσμικό σύστημα προστασίας ή ως νόμιμες ή κανονιστικές ελάχιστες καταθέσεις άλλης οντότητας μέλους του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας.</p>  |



| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-----------|--|
| 1030      | <p>1.2.3.5 <b>προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και όπου το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε δίκτυο, δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται από τον καταθέτη προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και όπου το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε δίκτυο, δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών διατάξεων.</p>   |
| 1040      | <p>1.2.4 <b>Οι καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ) τελευταίο εδάφιο του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)</p>   |
| 1050      | <p>1.2.5 <b>διευκολύνσεις ρευστότητας για τα στοιχεία ενεργητικού που προσδιορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)</p> <p>Το συνολικό ύψος των διευκολύνσεων ρευστότητας για τα στοιχεία ενεργητικού που προσδιορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο στ)</p>   |
| 1060-1070 | <p>1.2.6 <b>υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2.2 ή 1.2.5 οι οποίες προκύπτουν από καταθέσεις πελατών που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2.2 ή 1.2.5 οι οποίες προκύπτουν από καταθέσεις πελατών που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>  |
| 1060      | <p>1.2.6.1 <b>που καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p>  |
| 1070      | <p>1.2.6 <b>που δεν καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p>  |
| 1060      | <p>1.2.7 <b>καθαρό πληρωτέο ποσό από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416)</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το καθαρό ποσό των πληρωτέων που αναμένονται σε ορίζοντα 30 ημερών από τις συμβάσεις του παραρτήματος II.</p> <p>Τα ποσά:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— να είναι καθαρά για όλους τους αντισυμβαλλομένους</li> <li>— να είναι μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416</li> <li>— να μην αποτιμώνται στην αγοραία αξία, καθώς η αποτίμηση στην αγοραία αξία συμπεριλαμβάνει επίσης εκτιμήσεις για ενδεχόμενες εισροές και εκροές και ενδέχεται να συμπεριλαμβάνει ταμειακές ροές που προκύπτουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών</li> </ul> <p>Σημειώνεται ότι το καθαρό <b>εισπρακτέο</b> ποσό αναφέρεται στο τμήμα 1.3 «Εισροές», στο στοιχείο 1.1.6 (καθαρό εισπρακτέο ποσό από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416)).</p> |
| 1090-1100 | <p>1.2.8 <b>υποχρεώσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει χαμηλότερη εκροή κατά περίπτωση αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως εξής:</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-----------|---|
| 1090      | <p>1.2.8.1 που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β), γ) και δ)</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια χαμηλότερης εκροής κατά περίπτωση και που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β), γ) και δ).</p>  |
| 1100      | <p>1.2.8.2 που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους εντός ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην απαλλαγή του άρθρου 8</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια χαμηλότερης εισροής κατά περίπτωση και που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 422 παράγραφος 8 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους εντός ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην απαλλαγή του άρθρου 8.</p>   |
| 1110-1120 | <p>1.2.9 υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει υψηλότερη εκροή μετά την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Άρθρο 420 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος όλων των υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει υψηλότερη εκροή μετά την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> |
| 1110      | <p>1.2.9 υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει υψηλότερη εκροή μετά την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 1120      | <p>1.2.9 υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συμβατικών ρυθμίσεων, όπως τυχόν υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας, για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει υψηλότερη εκροή μετά την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 420 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 1130      | <p>1.2.10 οποιεσδήποτε άλλες υποχρεώσεις</p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος όλων των άλλων υποχρεώσεων.</p>   |
| 1140-1210 | <p>1.3 Πρόσθετες εκροές</p> <p>Το συνολικό ύψος όλων των πρόσθετων εκροών αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως εξής:</p>   |
| 1140      | <p>1.3.1 για εξασφαλίσεις, πλην των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ), που παρέχονται από το ίδρυμα για τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των πρόσθετων εκροών για εξασφαλίσεις, πλην των στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ), που παρέχονται από το ίδρυμα για τις συμβάσεις που αναφέρονται στο Παράρτημα II, αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες, ως εξής:</p>  |
| 1150      | <p>1.3.2 που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων οι οποίες θα προέκυπταν από σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων οι οποίες θα προέκυπταν από σημαντική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ιδρύματος.</p>   |



| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-----------|---|
| 1160      | <p>1.3.3 που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που θα προέκυπταν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγωγών, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις του ιδρύματος εφόσον είναι ουσιώδεις</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν σε πρόσθετες ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που θα προέκυπταν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά.</p>   |
| 1170      | <p>1.3.4 που αντιστοιχούν στην αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, εκτός εάν το ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τον ορίζοντα των 30 ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν στην αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, εκτός εάν το ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τον ορίζοντα των 30 ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος.</p>   |
| 1180      | <p>1.3.5 που αντιστοιχούν στο επιπλέον ποσό της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τη σχετική συμφωνία</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν στο επιπλέον ποσό της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τη σχετική συμφωνία.</p>   |
| 1190      | <p>1.3.6 που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν στην εξασφάλιση που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο</p>  |
| 1200      | <p>1.3.7 που αντιστοιχούν σε στοιχεία του ενεργητικού τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 χωρίς τη συγκατάθεση του πιστωτικού ιδρύματος.</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν σε στοιχεία του ενεργητικού τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416 χωρίς τη συγκατάθεση του πιστωτικού ιδρύματος.</p>  |
| 1210      | <p>1.3.8 καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση</p> <p>Άρθρο 423 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των εκροών που αντιστοιχούν σε καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση</p>  |
| 1220-1370 | <p>1.4 Εκροές από πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις</p> <p>Το συνολικό μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις αναφέρεται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως εξής: [Σημείωση: [Σημείωση: Αυτό το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί μπορεί να αξιολογηθεί μετά την αφαίρεση της αξίας της εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 418 που παρέχεται, εάν το ίδρυμα μπορεί να επαναχρησιμοποιήσει την εξασφάλιση και εάν η εξασφάλιση έχει τη μορφή ρευστών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416. Η εξασφάλιση που παρέχεται δεν μπορεί να είναι στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από τον αντισυμβαλλόμενο στον οποίο παρέχεται η διευκόλυνση ή από κάποια οντότητα συνδεδεμένη με αυτόν. Εάν το ίδρυμα διαθέτει τις αναγκαίες πληροφορίες, το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί για πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ΟΕΣΤ προσδιορίζεται ως το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί δεδομένων των υποχρεώσεων μιας ΟΕΣΤ που καθίστανται ληξιπρόθεσμες εντός των επόμενων 30 ημερών.</p> |



| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-----------|--|
| 1220      | <p><b>1.4.1 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για ιδιώτες πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα προκύψει από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και <b>μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για ιδιώτες πελάτες</b>, εάν οι εν λόγω διευκολύνσεις υπάγονται στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής δυνάμει της τυποποιημένης μεθόδου ή της μεθόδου IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο.</p>   |
| 1230-1240 | <p><b>1.4.2 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για πελάτες πλην των ιδιωτών και χρηματοπιστωτικών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα προκύψει από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και <b>μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για πελάτες πλην των ιδιωτών και χρηματοπιστωτικών πελατών</b> οι οποίες πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:</p> <p>α) δεν υπάγονται στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής δυνάμει της τυποποιημένης μεθόδου ή της μεθόδου IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο,</p> <p>β) έχουν παρασχεθεί σε πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες,</p> <p>γ) δεν έχουν παρασχεθεί για να αντικαταστήσουν τη χρηματοδότηση του πελάτη σε περιπτώσεις που δεν είναι σε θέση να ικανοποιήσει τις απαιτήσεις χρηματοδότησής του από τις χρηματοπιστωτικές αγορές.</p> |
| 1230      | <p><b>1.4.2.1 — μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b></p> <p>Το συνολικό ποσό του στοιχείου αναφοράς 1.4.2 που αντιστοιχεί σε μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</p>  |
| 1240      | <p><b>1.4.2.2 — μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</b></p> <p>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.2 που αντιστοιχεί σε μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</p>   |
| 1250      | <p><b>1.4.3 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες ταμειακές διευκολύνσεις που έχει παρασχεθεί σε ΟΕΣΤ για να μπορέσει η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που έχουν αγοραστεί από πελάτες και εφόσον το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί περιορίζεται δυνάμει σύμβασης στο ποσό των αγοραζόμενων στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα προκύψει από μη αναληφθείσες ταμειακές διευκολύνσεις που έχει παρασχεθεί σε ΟΕΣΤ για να μπορέσει η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>  |
| 1260-1270 | <p><b>1.4.4 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.4.1, 1.4.2 ή 1.4.3</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα προκύψει από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις σε πελάτες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.4.1, 1.4.2 ή 1.4.3. Περιλαμβάνει:</p> <p>α) ταμειακές διευκολύνσεις που έχει παραχωρήσει το ίδρυμα σε ΟΕΣΤ,</p> <p>β) συμφωνίες δυνάμει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ.</p>   |
| 1260      | <p><b>1.4.4.1 που έχουν παραχωρηθεί σε ΟΕΣΤ πέραν εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο 1.4.3</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4 που αφορά σε στοιχεία που έχουν παραχωρηθεί σε ΟΕΣΤ πέραν όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4.3</p>  |
| 1270      | <p><b>1.4.4.2 συμφωνίες δυνάμει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ</b></p> <p>Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό του στοιχείου αναφοράς 1.4.4 που αφορά σε συμφωνίες δυνάμει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ</p>   |



| Γραμμή      | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------------|--|
| 1280-1290   | <b>1.4.4.3 που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα</b><br>Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ποσό του στοιχείου αναφοράς 1.4.4 που αφορά σε στοιχεία που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα   |
| 1280        | <b>1.4.4.3.1 μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b><br><b>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4.3 που αφορά μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b>  |
| 1290        | <b>1.4.4.3.2 μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</b><br><b>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4.3 που αφορά μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</b>  |
| 1300-1310   | <b>1.4.4.4 που παρέχονται σε χρηματοδοτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων</b><br>Άρθρο 424 παράγραφος 5 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4 που αφορά στοιχεία που παρέχονται σε χρηματοδοτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων  |
| 1300        | <b>1.4.4.4.1 μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b><br><b>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4.4 που αφορά μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b>  |
| 1310        | <b>1.4.4.4.2 μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</b><br><b>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4.4 που αφορά μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις</b>  |
| <b>1320</b> | <b>1.4.4.5 που παρέχονται σε άλλους πελάτες</b><br>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4 που αφορά στοιχεία τα οποία παρέχονται σε άλλους πελάτες   |
| 1330        | <b>1.4.4.6 που παρέχονται σε οντότητες εντός ομίλου</b><br>Το συνολικό ποσό του στοιχείου 1.4.4 που αφορά στοιχεία που παρέχονται σε οντότητες εντός ομίλου σύμφωνα με τον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 1340        | <b>1.4.5 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί για τον σκοπό χρηματοδότησης προνομιακών δανείων</b><br>Άρθρο 424 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα μπορούσε να προκύψει από μη αναληφθείσες ταμειακές διευκολύνσεις που παραχωρούνται με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που υπάγονται στις κλάσεις ανοιγμάτων που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους 2 και 3. Τα εν λόγω προνομιακά δάνεια διατίθενται μόνο σε πρόσωπα που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες σε μη ανταγωνιστική, μη κερδοσκοπική βάση για την προώθηση στόχων δημόσιας πολιτικής της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης του εν λόγω κράτους μέλους. Η ανάληψη από τις εν λόγω διευκολύνσεις είναι δυνατή μόνο κατόπιν αιτήματος για προνομιακό δάνειο και έως το ύψος του εν λόγω αιτήματος. |
| 1350        | <b>1.4.6 το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από οποιεσδήποτε άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις</b><br>Το συνολικό μέγιστο ποσό που θα μπορούσε να προκύψει από οποιεσδήποτε άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Οι εν λόγω ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας μπορεί να είναι είτε συμβατικές είτε εξωσυμβατικές και δεν είναι δεσμεύσεις δανειοδότησης. Οι εξωσυμβατικές ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας περιλαμβάνουν ενώσεις ή χορηγίες για προϊόντα που πωλούνται ή υπηρεσίες που παρέχονται, που ενδέχεται να απαιτήσουν υποστήριξη ή παροχή ρευστότητας στο μέλλον σε ακραίες συνθήκες. Οι εξωσυμβατικές υποχρεώσεις ενδέχεται να ενσωματώνονται σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα και μέσα τα οποία πωλούνται, προωθούνται ή προέρχονται από το ίδρυμα, που μπορούν να προκαλέσουν προγραμματιστή αύξηση ισολογισμού ως αποτέλεσμα της υποστήριξης που παρέχεται για ζητήματα κινδύνου φήμης.                           |
| 1360        | <b>1.4.6.1 που παρέχονται σε οντότητες εντός ομίλου</b><br>Το συνολικό ποσό του στοιχείου αναφοράς 1.4.6 που παρέχεται σε οντότητες εντός ομίλου σύμφωνα με τον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 1370        | <b>1.4.7 εκροές σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ)</b><br>Σύνολο εκροών που προκύπτουν από τους παράγοντες κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 105 στοιχεία α) και δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στον βαθμό που αναμένεται να συμβούν εντός 30 ημερών.  |





**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 3  
από 5: ΕΙΣΡΟΕΣ)**

1. Εισροές
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εισροές ρευστότητας που υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, για τον σκοπό της παρακολούθησης της απαιτήσης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 412 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα στοιχεία τα οποία δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα έχουν γκρι χρώμα.
    2. Σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι εισροές ρευστότητας:
      - (i) περιλαμβάνουν μόνο συμβατικές εισροές από ανοίγματα που δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών.
      - (ii) αναφέρονται πλήρως.
    3. Σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από οποιοδήποτε από τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται δυνάμει του άρθρου 416, με εξαίρεση τις πληρωμές των στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου.
    4. Σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από οποιοδήποτε νέες υποχρεώσεις αναλαμβάνουν.
  - 1.2. Υπόδειγμα για το μέρος «εισροές»
    - 1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 010-030 | <p><b>ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρο 425 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικές εισροές.</p> <p>Τα οφειλόμενα ποσά που αναφέρονται σε αυτό το τμήμα προσδιορίζονται ρητά ως δυνητική πηγή εισροών ρευστότητας, εντός των επόμενων 30 ημερών, για σκοπούς αναφοράς, στο άρθρο 425 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη «ποσό» σε κάθε υποκατηγορία είναι πλήρη ποσά, δηλ. όχι μειωμένα κατά τα ποσοστά που δίδονται στον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 010-980 | <p><b>1 Εισροές</b></p> <p>Άρθρο 425 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Η στήλη 010 αφορά το συνολικό ύψος των οφειλόμενων ποσών, ενώ η στήλη 020 αφορά την αντίστοιχη εισροή, μετά την εφαρμογή του συντελεστή εισροής, όπου εφαρμόζεται.</p>  |
| 010-060 | <p><b>1.1 οφειλόμενα ποσά από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών, (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων) από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως ακολούθως:</p> <p>[Σημείωση: σε αυτά περιλαμβάνονται ληξιπρόθεσμα δάνεια η ανανέωση των οποίων έχει ήδη συμφωνηθεί. Τα μη ληξιπρόθεσμα δάνεια θεωρείται ότι δεν αντιπροσωπεύουν ταμειακή εισροή και δεν αναφέρονται εδώ].</p> |
| 010     | <p><b>1.1.1 οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από πελάτες λιανικής, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων).</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 020     | <p>1.1.2 <b>οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων).</p>   |
| 030     | <p>1.1.2.1 <b>που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.1.2, το συνολικό ποσό που οφείλεται από το ίδρυμα προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4.</p>  |
| 040     | <p>1.1.3 <b>οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από κεντρικές τράπεζες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων).</p>   |
| 050     | <p>1.1.3.1 <b>που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.1.3, το συνολικό ποσό που οφείλεται από το ίδρυμα προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4.</p>  |
| 060     | <p>1.1.4 <b>οφειλόμενα ποσά από άλλους πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος οφειλόμενων ποσών εντός των επόμενων 30 ημερών από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων), τα οποία δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 1.1.1 έως 1.1.3.</p> |
| 070-080 | <p>1.2 <b>οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος οφειλόμενων ποσών εντός των επόμενων 30 ημερών από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών, (συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών τόκων).</p> <p>Οι εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και οι συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα 1.2.</p>                |
| 070     | <p>1.2.1 <b>που αντιμετωπίζονται από το ίδρυμα που οφείλει αυτά τα ποσά σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2, τα ποσά που οφείλονται από το ίδρυμα προκειμένου να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφοι 3 και 4.</p>  |
| 080     | <p>1.2.2 <b>για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8</b></p> <p>Άρθρο 422 παράγραφος 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2, τα οφειλόμενα ποσά για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 422 παράγραφος 8</p>  |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 090     | <p>1.3 <b>οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο β)</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο β)</p>  |
| 100     | <p>1.4 <b>στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο γ)</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο γ)</p>   |
| 110     | <p>1.5 <b>οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο στ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Τα οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού</p>  |
| 120-930 | <p>1.6 <b>Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Για τις ακόλουθες υποκατηγορίες, τα ιδρύματα προσδιορίζουν το ποσό των εισροών που αφορούν εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εντός των επόμενων 30 ημερών και την αγοραία αξία των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού που εξασφαλίζουν τις συναλλαγές.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ως «πιστοδότηση με εξασφάλιση» νοείται κάθε συναλλαγή που δημιουργεί άνοιγμα καλυπτόμενο από εξασφάλιση που δεν περιλαμβάνει ρήτρα παρέχουσα στο ίδρυμα το δικαίωμα να λαμβάνει περιθώριο ασφάλισης τουλάχιστον σε καθημερινή βάση·</li> <li>ως «συναλλαγή με όρους κεφαλαιαγοράς» νοείται κάθε συναλλαγή που δημιουργεί άνοιγμα καλυπτόμενο από εξασφάλιση που περιλαμβάνει ρήτρα παρέχουσα στο ίδρυμα το δικαίωμα να λαμβάνει περιθώριο ασφάλισης τουλάχιστον άπαξ ημερησίως.</li> </ol> <p>Ακολούθως, κάθε συναλλαγή στο πλαίσιο της οποίας το ίδρυμα έχει παράσχει ένα εξασφαλισμένο δάνειο σε μετρητά, όπως πράξεις αγοράς και επαναπώλησης κατά τον ορισμό του άρθρου 4 σημείο 83 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο λήγει εντός 30 ημερών, αναφέρεται σε αυτό το τμήμα.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν το οφειλόμενο ποσό εντός 30 ημερών στις στήλες 010, 030 και 050 και την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζονται οι εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και οι συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς στις στήλες 020, 040 και 060, ανάλογα με την κατηγορία ποιότητας στοιχείων ενεργητικού στην οποία έχει αντιστοιχιστεί το στοιχείο ενεργητικού (εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας και λοιπών βαθμίδων ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας).</p> <p><b>Τα ιδρύματα κατανέμουν τις συναλλαγές προσδιορίζοντας τη ρευστότητα και την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού με τα οποία εξασφαλίζεται η συναλλαγή, χρησιμοποιώντας τα ίδια κριτήρια που εφαρμόζονται για τους σκοπούς αναφοράς των στοιχείων ενεργητικού στο υπόδειγμα 1.1 «Ενεργητικό».</b></p> <p>Δηλαδή, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εν αναμονή ενός ενιαίου ορισμού της εξαιρετικά υψηλής και υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το άρθρο 460 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ίδια τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής και εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας αντίστοιχα, σε ένα δεδομένο νόμισμα.</p> <p><b>Εάν το ίδρυμα έχει λάβει και «εξαιρετικά υψηλής» και «υψηλής» και «λοιπών βαθμίδων» ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας στοιχεία ενεργητικού σε μια ομάδα εξασφαλίσεων και δεν έχουν καθοριστεί συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού ως εξασφάλιση για την εξασφαλισμένη πιστοδότηση και τη συναλλαγή με όρους κεφαλαιαγοράς, το ίδρυμα θεωρεί ότι τα στοιχεία ενεργητικού με τη χαμηλότερη ρευστότητα και πιστωτική ποιότητα κατανέμονται πρώτα, δηλαδή τα στοιχεία ενεργητικού «λοιπών βαθμίδων ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας» κατανέμονται πρώτα. Μόνο αφού όλα αυτά τα στοιχεία ενεργητικού κατανεμηθούν πλήρως, τότε μπορούν να κατανεμηθούν στοιχεία ενεργητικού «υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας». Μόνο αφού όλα αυτά τα στοιχεία ενεργητικού κατανεμηθούν επίσης, τότε μπορούν να κατανεμηθούν στοιχεία ενεργητικού «εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</b></p> |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 120-190 | <p><b>1.6.1 Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι συναλλαγές που καλύπτονται από μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται εδώ, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως δυνητικά εξαιρετικά υψηλής ή υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα πρέπει να πληρούν όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα άρθρα 416 και 417 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> |
| 120-130 | <p><b>1.6.1.1 Μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 120     | <p><b>1.6.1.1.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.1 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>  |
| 130     | <p><b>1.6.1.1.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.1 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i)</p>   |
| 140-150 | <p><b>1.6.1.2 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 140     | <p><b>1.6.1.2.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.2 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii)</p>   |
| 150     | <p><b>1.6.1.2.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.2 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii)</p>  |
| 160-170 | <p><b>1.2.2.1.3 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 160     | <p><b>1.6.1.3.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.3 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)</p>  |
| 170     | <p><b>1.6.1.3.2 που καλύπτονται από εγγύηση από</b></p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.3 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii)</p>   |
| 180-190 | <p><b>1.6.1.4 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 180     | 1.6.1.4.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.4 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι των παραπάνω αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)  |
| 190     | 1.6.1.4.2 <b>που καλύπτονται από εγγύηση από</b><br>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο 1.3.4 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία καλύπτονται από εγγύηση από τους παραπάνω αντισυμβαλλομένους, σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv)   |
| 200-220 | 1.6.2 <b>σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των μετοχών ή των μεριδίων σε ΟΣΕ με υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται εδώ, με χρήση της κατάλληλης υποκατηγορίας σύμφωνα με το υπόδειγμα ρευστών στοιχείων ενεργητικού LCR.  |
| 200     | 1.6.2.1 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</b>  |
| 210     | 1.6.2.2 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)</b>   |
| 220     | 1.6.2.3 <b>υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)</b>  |
| 230     | 1.6.3 <b>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους</b><br>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει ιδρυθεί από κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους, όπου πληρούται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii)   |
| 240-260 | 1.6.4 <b>εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα εταιρικά ομόλογα μη χρηματοδοτικών εταιρειών αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 122 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με χρήση της κατάλληλης υποκατηγορίας.  |
| 240     | 1.6.4.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 250     | 1.6.4.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 260     | 1.6.4.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 270-290 | 1.6.5 <b>ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα και είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα ομόλογα που είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με χρήση της κατάλληλης υποκατηγορίας  |
| 270     | 1.6.5.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 280     | 1.6.5.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 290     | 1.6.5.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 300-320 | 1.6.6 <b>μέσα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την ΕΑΤ σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 509 παράγραφοι 3, 4 και 5</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με χρήση της κατάλληλης υποκατηγορίας |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 300     | 1.6.6.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 310     | 1.6.6.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 320     | 1.6.6.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 330-350 | 1.6.7 <b>Μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας από τα μέσα που αναφέρονται στις γραμμές 1.6.6</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στον τίτλο 2 κεφάλαιο 5 και στα άρθρα 123, 124, 125, 126 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με χρήση της κατάλληλης υποκατηγορίας   |
| 330     | 1.6.7.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 340     | 1.6.7.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 350     | 1.6.7.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 360-380 | 1.6.8 <b>ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ εκτός από τα αναφερόμενα στο στοιχείο 1.9 του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην κατάλληλη υποκατηγορία             |
| 360     | 1.6.8.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 370     | 1.6.8.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 380     | 1.6.8.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 390-410 | 1.6.9 <b>Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην κατάλληλη υποκατηγορία<br>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές. |
| 390     | 1.6.9.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 400     | 1.6.9.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 410     | 1.6.9.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 420-440 | 1.6.10 <b>Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως προβλέπεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην κατάλληλη υποκατηγορία.<br>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται στις παραπάνω γραμμές.          |
| 420     | 1.6.10.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>  |
| 430     | 1.6.10.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>  |
| 440     | 1.6.10.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 450-460 | <p>1.6.11 <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ β) ΚΑΙ δ), ΑΛΛΑ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 417 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) Ή γ) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</b></p> <p>Τα στοιχεία αναφέρονται μόνο σε μία από τις παρακάτω υποκατηγορίες, επίσης και σε περίπτωση που δεν πληρούνται αμφότερες οι διατάξεις.</p>   |
| 450     | <p>1.6.11.1 <b>Στοιχεία ενεργητικού που δεν τα διαχειρίζεται ένα τμήμα διαχείρισης ρευστότητας</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 460     | <p>1.6.11.2 <b>στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι νομίμως και πρακτικά άμεσα διαθέσιμα ανά πάσα στιγμή εντός των επόμενων 30 ημερών για ρευστοποίηση μέσω συμφωνίας οριστικής πώλησης ή απλής συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς σε εγκεκριμένες αγορές επαναγοράς</b></p> <p>Άρθρο 417 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 470-660 | <p>1.6.12 <b>Στοιχεία που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε συμπληρωματική αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού, σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όλα τα στοιχεία, με εξαίρεση όσα αναφέρονται στα τμήματα 3.1, 3.2 και 3.9, πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην τελευταία παράγραφο αυτού του παραρτήματος.</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, στην κατάλληλη υποκατηγορία.</p> <p>Εδώ αναφέρονται μόνο στοιχεία τα οποία δεν προσδιορίζονται αλλού στο υπόδειγμα.</p>                                     |
| 470     | <p>1.6.12.1 <b>Μετρητά</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων. Αναφέρονται μόνο τα μετρητά που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.1.</p> <p>Σημειώνεται ότι καταθέσεις μετρητών σε άλλα ιδρύματα δεν αναφέρονται εδώ, αλλά στην κατηγορία εξασφαλίσεων του υποδείγματος 1.3 «Εισροές», εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις για να αναγνωριστούν ως οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών.</p> |
| 480     | <p>1.6.12.2 <b>Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό των ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών, στον βαθμό που τα εν λόγω ανοίγματα μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών. Αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα που δεν πληρούν τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχεία γ), δ) και ε) και, συνεπώς, δεν μπορούν να αναφερθούν στο στοιχείο αναφοράς 1.3.</p>  |
| 490-530 | <p>1.6.12.3 <b>κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 0 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3. Εκ των οποίων:</p>   |
| 490     | <p>1.6.12.3.1 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί κρατών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 500     | <p>1.6.12.3.2 <b>απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 510     | <p>1.6.12.3.3 <b>που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Παράρτημα ΙΙΙ σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 520     | <p>1.6.12.3.4 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 530     | <p>1.6.12.3.5 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</p> <p>Παράρτημα III σημείο 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 540     | <p>1.6.12.4 κινητές αξίες εκτός από αυτές που αναφέρονται στο σημείο 3.3, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών ή κεντρικών τραπεζών που εκδίδονται στο εγχώριο νόμισμα του κράτους ή της κεντρικής τράπεζας, στο νόμισμα και τη χώρα όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας ή σε ξένο νόμισμα, στον βαθμό που η τήρηση του εν λόγω χρέους ικανοποιεί τις ανάγκες ρευστότητας των δραστηριοτήτων της τράπεζας στην εν λόγω τρίτη χώρα</p> <p>Παράρτημα III σημείο 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> |
| 550-590 | <p>1.6.12.5 κινητές αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που δεν είναι υποχρέωση ιδρύματος ή συνδεδεμένης με αυτό οντότητας</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι αξίες με συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αναφέρεται στο παράρτημα III σημείο 5. Εκ των οποίων:</p>  |
| 550     | <p>1.6.12.5.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί κρατών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 560     | <p>1.6.12.5.2 απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κρατών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 570     | <p>1.6.12.5.3 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 580     | <p>1.6.12.5.4 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση οντοτήτων του ευρύτερου δημοσίου τομέα, περιφερειών με δημοσιονομική αυτονομία επιβολής και συλλογής φόρων και τοπικών αρχών</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 590     | <p>1.6.12.5.5 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις επί ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης</p> <p>Παράρτημα III σημείο 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 600     | <p>1.6.12.6 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.5.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και ικανοποιούν οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Παράρτημα III σημείο 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 610     | <p>1.6.12.7 κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 3.3 έως 3.6 οι οποίες είναι αποδεκτές για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 50 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και δεν αντιπροσωπεύουν απαίτηση από ΟΕΣΤ, ίδρυμα ή οποιαδήποτε συνδεδεμένη με αυτό οντότητα</p> <p>Παράρτημα III σημείο 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |





| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 620     | <p>1.6.12.8 <b>κινητές αξίες πλην όσων αναφέρονται στα σημεία 3.3 έως 3.7 οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή καλύτερο δυνάμει του τρίτου μέρους τίτλος II κεφάλαιο 2 ή έχουν ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα βάσει εσωτερικής διαβάθμισης και είναι πλήρως και απολύτως εξασφαλισμένες με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας σύμφωνα με το άρθρο 125</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 8 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 630     | <p>1.6.12.9 <b>ανοικτές πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 9 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό των ανοικτών πιστωτικών διευκολύνσεων που χορηγούνται από κεντρικές τράπεζες στο πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής στον βαθμό που οι εν λόγω διευκολύνσεις δεν εξασφαλίζονται με ρευστά στοιχεία ενεργητικού και εξαιρουμένης της βοήθειας ρευστότητας έκτακτης ανάγκης.</p> |
| 640     | <p>1.6.12.10 <b>Νομικός ή καταστατικός προβλεπόμενες ελάχιστες καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε πλαίσιο δικτύου σύμφωνα με νομικές ή καταστατικές διατάξεις.</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 10 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>     |
| 650     | <p>1.6.12.11 <b>εισηγμένες σε χρηματιστήριο και εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο κοινές μετοχές οι οποίες συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη, είναι εκφρασμένες στο εγχώριο νόμισμα του κράτους μέλους και δεν έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή συνδεδεμένη με αυτό οντότητα</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 11 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 660     | <p>1.6.12.12 <b>χρυσός εισηγμένος σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο, που τηρείται υπό κοινή διαχείριση</b></p> <p>Παράρτημα III σημείο 12 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 670-920 | <p>1.6.13 <b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΝ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 416 ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά ωστόσο πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 417 στοιχεία β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</b></p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται εδώ, στην κατάλληλη υποκατηγορία του υποδείγματος ρευστών στοιχείων ενεργητικού.</p>  |
| 670-690 | <p>1.6.13.1 <b>εταιρικά ομόλογα χρηματοδοτικών εταιρειών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 670     | 1.6.13.1.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 680     | 1.6.13.1.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 690     | 1.6.13.1.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 700-720 | <p>1.6.13.2 <b>ίδιες εκδόσεις</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 700     | 1.6.13.2.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 710     | 1.6.13.2.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 720     | 1.6.13.2.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 730-750 | 1.6.13.3 <b>μη εξασφαλισμένες εκδόσεις πιστωτικών ιδρυμάτων</b><br>Άρθρο 416 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο άρθρο 120 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 730     | 1.6.13.3.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 740     | 1.6.13.3.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 750     | 1.6.13.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 760-780 | 1.6.13.4 <b>τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο 1.6.6</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013         |
| 760     | 1.6.13.4.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 770     | 1.6.13.4.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 780     | 1.6.13.4.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 790-810 | 1.6.13.5 <b>τίτλοι εξασφαλισμένοι με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που δεν έχουν αναφερθεί ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.6.7</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Αυτά τα στοιχεία αναφέρονται σύμφωνα με την πιστωτική τους ποιότητα, όπως ορίζεται στο τρίτο μέρος τίτλος 2 κεφάλαιο 5 και στο άρθρο 125 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 790     | 1.6.13.5.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 800     | 1.6.13.5.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 810     | 1.6.13.5.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 820     | 1.6.13.6 <b>εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχές και συνδεδεμένα με κύριο δείκτη μετοχικά προϊόντα, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθέντα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 830     | 1.6.13.7 <b>χρυσός</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο α) και άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 840     | 1.6.13.8 <b>εγγυημένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 850     | 1.6.13.9 <b>καλυμμένα ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 860     | 1.6.13.10 <b>εταιρικά ομόλογα που δεν έχουν ήδη αναφερθεί ανωτέρω</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 870     | 1.6.13.11 <b>επενδυτικά κεφάλαια που βασίζονται στα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στα στοιχεία 1.6.13.6 — 1.6.13.10</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 880-900 | 1.6.13.12 <b>άλλες κατηγορίες τίτλων ή δανείων αποδεκτών από τις κεντρικές τράπεζες</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 880     | 1.6.13.12.1 <b>ομόλογα τοπικών κυβερνήσεων</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 890     | 1.6.13.12.2 <b>εμπορικά χρεόγραφα</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 900     | 1.6.13.12.3 <b>δανειακές απαιτήσεις</b><br>Άρθρο 416 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 910-930 | 1.6.13.13 <b>Συμβατά με τη σειρά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ως μέσα εναλλακτικά των στοιχείων ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του άρθρου 416, για χρήση από τράπεζες συμβατές προς τη σειρά δυνάμει του άρθρου 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ)</b><br>Άρθρο 509 παράγραφος 2 στοιχείο θ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 910     | 1.6.13.13.1 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1</b>   |
| 920     | 1.6.13.13.2 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2</b>   |
| 930     | 1.6.13.13.3 <b>βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 3</b>   |
| 940-960 | 1.7 <b>μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις από ενδοομιλικές οντότητες σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 4</b><br>Άρθρο 425 παράγραφος 4 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br><br>Τα συνολικά ποσά των πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων που δεν έχουν αναληφθεί και άλλων δεσμεύσεων που έχουν ληφθεί από οντότητες εντός ομίλου για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής, κατά περίπτωση, αναφέρονται στις παρακάτω υποκατηγορίες ως ακολούθως:   |
| 940     | 1.7.1 <b>που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ)</b><br>Άρθρο 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br><br>Το συνολικό ύψος των οφειλόμενων ποσών για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερης εισροής, κατά περίπτωση, και που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ).  |
| 950     | 1.7.2 <b>για τις οποίες έχει επιτραπεί από τις αρμόδιες αρχές η απαλλαγή τους από το άρθρο 425 παράγραφος 4 στοιχείο δ) και πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους ως εντός ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην απαλλαγή του άρθρου 8, μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις από ενδοομιλική οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 5</b><br>Άρθρο 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β), γ) και δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br><br>Το συνολικό ύψος των οφειλόμενων ποσών για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερης εισροής, κατά περίπτωση, και που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) για τους σκοπούς της μεταχείρισής τους ως εντός ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 20 παράγραφος 1 στοιχείο β), σε σχέση με ιδρύματα που δεν υπάγονται στην απαλλαγή του άρθρου 8 και όπου έχει υπάρξει απαλλαγή από τον όρο του άρθρου 425 παράγραφος 4 στοιχείο δ). |
| 960     | 1.7.3 <b>καθαρές εισπρακτέες απαιτήσεις που αναμένονται από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416)</b><br>Άρθρο 425 παράγραφος 3 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br><br>Το καθαρό ποσό των εισπρακτέων απαιτήσεων που αναμένονται σε ορίζοντα 30 ημερών από τις συμβάσεις του παραρτήματος II.<br><br>Τα ποσά:<br>— να είναι καθαρά για όλους τους αντισυμβαλλομένους<br>— να είναι μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416   |



| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-----------|--|
|           | <p>— να μην αποτιμώνται στην αγοραία αξία, καθώς η αποτίμηση στην αγοραία αξία συμπεριλαμβάνει επίσης εκτιμήσεις για ενδεχόμενες εισροές και εκροές και ενδέχεται να συμπεριλαμβάνει ταμειακές ροές που προκύπτουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών</p> <p>Σημειώνεται ότι το συνολικό <b>πληρωτέο</b> ποσό αναφέρεται στο τμήμα 1.2 «Εκροές», στο στοιχείο 1.2.7 (καθαρό πληρωτέο ποσό από τις συμβάσεις του παραρτήματος II (μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης η οποία θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού δυνάμει του άρθρου 416)).</p> |
| 970       | <p><b>1.8 οφειλόμενες πληρωμές για ρευστά στοιχεία ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 7 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό όλων των οφειλόμενων πληρωμών για στοιχεία ενεργητικού που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416, που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του αντίστοιχου στοιχείου ενεργητικού.</p>  |
| 980       | <p><b>1.9 λοιπές εισροές</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των λοιπών οφειλόμενων εισροών που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.1 έως 1.8.</p>  |
| 990       | <p><b>2. 2. Συνολικές εξαιρούμενες εισροές λόγω ορίου</b></p> <p>Συνολικά οφειλόμενα ποσά που εξαιρούνται λόγω ενός ορίου εισροών που ορίζεται στο 75 % των εκροών ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Αυτό θα απαιτήσει έλεγχο με παραπομπή στις συνολικές εκροές, όπως υπολογίζονται από το υπόδειγμα εκροών.</p>   |
| 1000-1030 | <p><b>3 εισροές που εξαιρούνται από το όριο</b></p>  |
| 1000      | <p><b>3.1 ποσά οφειλόμενα από δανειολήπτες και επενδυτές ομολόγων που συνδέονται με ενυπόθηκη πίστωση</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Ενυπόθηκη πίστωση χρηματοδοτούμενη με ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4, 5 ή 6 ή όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ</p>   |
| 1010      | <p><b>3.2 εισροές από προνομιακά δάνεια τα οποία το ίδρυμα έχει επανεκχωρήσει άμεσα</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 1020      | <p><b>3.3 Εισροές που υπάγονται στην αντιμετώπιση που ορίζεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 ή 7</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των εισροών που είναι καταθέσεις σε άλλα ιδρύματα, που πληρούν τις προϋποθέσεις για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 6 και στο άρθρο 113 παράγραφος 7 και συνεπώς εξαιρούνται από το όριο στις εισροές.</p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 1030      | <p><b>3.4 Εισροές από ενδοομιλική οντότητα που έχουν εγκριθεί από αρμόδια αρχή</b></p> <p>Άρθρο 425 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 4  
από 5: Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων)**

Γενικές παρατηρήσεις

1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα το οποίο περιέχει πληροφορίες που θα επιτρέπουν στην ΕΑΤ να αξιολογήσει κατά πόσον πραγματοποιήθηκαν δεόντως οι συναλλαγές εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όταν ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) αποκτήθηκαν έναντι εξασφάλισης που δεν εμπίπτει στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ).

(α) Υπόδειγμα για το μέρος «πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων»

- i. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---|---|
| <p><b>1. Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων</b></p> <p>Άρθρο 415 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν οποιαδήποτε πράξη ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όπου ρευστά διαθέσιμα που αναφέρονται στο άρθρο 416 στοιχεία α), β) ή γ) αποκτήθηκαν έναντι εξασφάλισης που δεν εμπίπτει στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ).</p> <p>Τα στοιχεία του ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αναφέρονται ως «άλλα στοιχεία ενεργητικού» στο παρόν υπόδειγμα.</p> <p>Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν σε έως και 30 ημέρες αναφέρονται στις στήλες 010 και 020. Στη στήλη 010 αναφέρεται το ονομαστικό ποσό. Στη στήλη 020 αναφέρεται η αγοραία αξία.</p> <p>Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν σε πάνω από 30 ημέρες αναφέρονται στις στήλες 030 και 040. Στη στήλη 030 αναφέρεται το ονομαστικό ποσό. Στη στήλη 040 αναφέρεται η αγοραία αξία.</p> |   |
| 010-060   | 1.0 Στοιχεία ενεργητικού  |
| 010   | <p>1.1 μετρητά και ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 020   | <p>1.2 άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β)</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 030-060   | <p>1.3 άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Αναφέρονται οι ακόλουθες υποκατηγορίες:</p>  |
| 030   | <p>1.3.1 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους, μιας περιφέρειας με αυτονομία ως προς την επιβολή και είσπραξη φόρων ή τρίτης χώρας σε εθνικό νόμισμα της κεντρικής ή περιφερειακής κυβέρνησης, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> |
| 040   | <p>1.3.2 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>  |
| 050   | <p>1.3.3 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |
| 060   | <p>1.3.4 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας</p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p>   |



**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 5  
από 5: ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ)**

1. Στοιχεία που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με στοιχεία που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση. Τα στοιχεία τα οποία δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα έχουν γκρι χρώμα.
    2. Όλα τα ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις που αναφέρονται στον ισολογισμό ενός ιδρύματος αναφέρονται εδώ. Το συνολικό ποσό αυτών των δύο κατηγοριών αντικατοπτρίζει, συνεπώς, το μέγεθος του συνόλου του ενεργητικού του ιδρύματος.
    3. Σύμφωνα με το άρθρο 427 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα στοιχεία κατατάσσονται σε πέντε κατηγορίες ως ακολούθως:
      - α) υποχρεώσεις, για τις οποίες η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι εντός τριμήνου από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, αναφέρονται στη στήλη F της αντίστοιχης κατηγορίας. Όλες οι καταθέσεις όψεως αναφέρονται εδώ.
      - β) υποχρεώσεις, για τις οποίες η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ τριών και έξι μηνών από την ημερομηνία αναφοράς, αναφέρονται στη στήλη G της αντίστοιχης κατηγορίας.
      - γ) υποχρεώσεις για τις οποίες η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ έξι και εννέα μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη H της αντίστοιχης κατηγορίας.
      - δ) υποχρεώσεις για τις οποίες η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ εννέα και δώδεκα μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη Θ της αντίστοιχης κατηγορίας.
      - ε) υποχρεώσεις για τις οποίες η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι πέραν του ενός έτους από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη I της αντίστοιχης κατηγορίας.
  4. Τα ιδρύματα θα λαμβάνουν ως παραδοχή ότι οι επενδυτές εξοφλούν ένα δικαίωμα αγοράς την πλησιέστερη δυνατή ημερομηνία. Για χρηματοδότηση με δικαιώματα που εξασκούνται κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, παράγοντες φήμης οι οποίοι δύνανται να περιορίσουν την ικανότητα του ιδρύματος να εξασκήσει αυτό το δικαίωμα θα λαμβάνονται υπόψη. Συγκεκριμένα, όταν η αγορά αναμένει ορισμένες υποχρεώσεις να εξοφλούνται πριν από την νόμιμη τελική ημερομηνία λήξης τους, τα ιδρύματα θα λαμβάνουν ως παραδοχή αυτή τη συμπεριφορά.
  5. Για τις καταθέσεις λιανικής οι οποίες αναφέρονται στο τμήμα 1.2, οι ίδιες παραδοχές αναφορικά με τη λήξη για το υπόδειγμα Κάλυψης Ρευστότητας θα χρησιμοποιούνται και για το υπόδειγμα Διαθέσιμη Σταθερής Χρηματοδότησης.
- 1.2. Στοιχεία που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση
  - 1.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές



| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010-250 | <p><b>1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b></p> <p>Άρθρο 427 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη J στις παρακάτω υποκατηγορίες ως εξής:</p> <p>[Σημείωση: εκτός από το στοιχείο αναφοράς 1.1.3, τα μέσα τα οποία σε διαφορετική περίπτωση θα ήταν αποδεκτά ως «ίδια κεφάλαια», αλλά δεν ανταποκρίνονται πλέον στον ορισμό, όπως μέσα τα οποία δεν είναι αποδεκτά λόγω της ληκτότητάς τους, αναφέρονται στην κατάλληλη υποκατηγορία του τμήματος 1.2 «Υποχρεώσεις εξαιρουμένων ιδίων κεφαλαίων»]</p> |
| 010-030 | <p><b>1.1 Ίδια κεφάλαια</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Οι επιμέρους συνιστώσες των ιδίων κεφαλαίων, μετά την εφαρμογή αφαιρέσεων, τα οποία αποτελούνται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 25 και στο άρθρο 71 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και των σχετικών στοιχείων</p>   |
| 010     | <p><b>1.1.1 Κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 1</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 25 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 020     | <p><b>1.1.2 Κεφάλαιο κατηγορίας 2</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ποσό του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 71 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 030     | <p><b>1.1.3 Άλλες προνομιούχες μετοχές και κεφαλαιακά μέσα που υπερβαίνουν το επιτρεπτό ποσό της κατηγορίας 2 και έχουν πραγματική ληκτότητα ένα έτος ή περισσότερο</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Άλλες προνομιούχες μετοχές και κεφαλαιακά μέσα που υπερβαίνουν το επιτρεπτό ποσό της κατηγορίας 2 και έχουν πραγματική ληκτότητα ένα έτος ή περισσότερο.</p>  |
| 040-260 | <p><b>1.2 Υποχρεώσεις εξαιρουμένων ιδίων κεφαλαίων</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των υποχρεώσεων, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων, αναφέρεται στις στήλες 010 έως 050 σύμφωνα με την ημερομηνία λήξης τους ή την πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, στην αντίστοιχη υποκατηγορία, ως εξής:</p>   |
| 040-060 | <p><b>1.2.1 Καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i) και ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων λιανικής αναφέρεται στις στήλες 010 έως 050 σύμφωνα με την ημερομηνία λήξης τους ή την πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, στην αντίστοιχη υποκατηγορία, ως εξής:</p>   |
| 040     | <p><b>1.2.1.1 όπως καθορίζεται στο άρθρο 421 παράγραφος 1</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 421 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως αναφέρεται στο στοιχείο 1.1.1 του υποδείγματος κάλυψης ρευστότητας «εκροές», για τις καταθέσεις με ληκτότητα κάτω των 30 ημερών, του υποδείγματος κάλυψης ρευστότητας 1.2 «Εκροές».</p>  |
| 050     | <p><b>1.2.1.2 όπως καθορίζεται στο άρθρο 421 παράγραφος 2</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 421 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως αναφέρεται στα στοιχεία 1.1.2-1.1.3 του υποδείγματος κάλυψης ρευστότητας «εκροές», για τις καταθέσεις με ληκτότητα κάτω των 30 ημερών, του υποδείγματος κάλυψης ρευστότητας 1.2 «Εκροές».</p>   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 060     | <p><b>1.2.1.3 που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 ή 2</b></p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων λιανικής που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές από αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 421 παράγραφος 1 και 2, όπως αναφέρεται στο στοιχείο 1.1.4 του υποδείγματος κάλυψης ρευστότητας «εκροές».</p>   |
| 070-130 | <p><b>1.2.2 υποχρεώσεις από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii)</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>   |
| 070-090 | <p><b>1.2.2.1 υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192, από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</p>  |
| 070     | <p><b>1.2.2.1.1 που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, που αναφέρονται στο τμήμα 1 Ενεργητικό 1.1 ως «Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</p>   |
| 080     | <p><b>1.2.2.1.2 που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας που αναφέρονται στο τμήμα 1 Ενεργητικό 1.1 ως «Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</p>   |
| 090     | <p><b>1.2.2.1.3 που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.2.2.1.1 ή 1.2.2.1.2.</p>  |
| 100     | <p><b>1.2.2.2 υποχρεώσεις από μη εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από μη εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>   |
| 110-130 | <p><b>1.2.2.3 υποχρεώσεις που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4.</p>   |
| 110     | <p><b>1.2.2.3.1 υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 και καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3, το συνολικό ύψος που καλύπτεται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p> |



## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 120     | <p>1.2.2.3.2 <b>υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β)</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ν) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3, το συνολικό ύψος των καταθέσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β).</p>  |
| 130     | <p>1.2.2.3.3 <b>υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ)</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο vi) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.2.1, το συνολικό ύψος των καταθέσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ).</p>   |
| 140-200 | <p>1.2.3 <b>υποχρεώσεις από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>  |
| 140-160 | <p>1.2.3.1 <b>υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 192, από πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες</p>  |
| 140     | <p>1.2.3.1.1 <b>που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας που αναφέρονται στο τμήμα 1 Ενεργητικό 1.1 ως «Στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</p>  |
| 150     | <p>1.2.3.1.2 <b>που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας που αναφέρονται στο τμήμα 1 Ενεργητικό 1.1 ως «Στοιχεία ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας».</p>   |
| 160     | <p>1.2.3.1.3 <b>που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ix) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που είναι εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.2.2.1.1 ή 1.2.2.1.2.</p>  |
| 170     | <p>1.2.3.2 <b>υποχρεώσεις από μη εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο viii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος υποχρεώσεων από μη εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις σε πελάτες που είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.</p>   |
| 180-200 | <p>1.2.3.3 <b>υποχρεώσεις που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 422 παράγραφοι 3 και 4.</p>   |
| 180     | <p>1.2.3.3.1 <b>υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.3 και καλύπτονται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.3, το συνολικό ύψος που καλύπτεται από ένα σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p> |

## ▼ B

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 190    | <p><b>1.2.3.3.2 υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β)</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ν) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.3, το συνολικό ύψος των καταθέσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο β).</p>    |
| 200    | <p><b>1.2.3.3.3 υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.3.3 και εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ)</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο νι) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.2.2.1, το συνολικό ύψος των καταθέσεων που εμπίπτουν στο άρθρο 422 παράγραφος 3 στοιχείο δ).</p>   |
| 210    | <p><b>1.2.4 υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 129 παράγραφος 4 ή 5</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 129 (καλυμμένα ομόλογα).</p>                          |
| 220    | <p><b>1.2.5 υποχρεώσεις που προκύπτουν από τίτλους που ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους που υπάγονται στη μεταχείριση του άρθρου 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ (καλυμμένα ομόλογα).</p> |
| 230    | <p><b>1.2.6 άλλες υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χι) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους, εκτός εκείνων που αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1.</p>   |
| 240    | <p><b>1.2.7 υποχρεώσεις από συμβάσεις επί πληρωμών από παράγωγα</b></p> <p>Συνολικό ύψος των υποχρεώσεων από συμβάσεις επί πληρωμών από παράγωγα.</p>  |
| 250    | <p><b>1.2.8 οποιεσδήποτε άλλες υποχρεώσεις</b></p> <p>Άρθρο 427 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο χii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Συνολικό ύψος οποιωνδήποτε άλλων υποχρεώσεων.</p>   |

## 2. Στοιχεία που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση

## 2.1. Γενικές παρατηρήσεις

1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό πρότυπο το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με στοιχεία που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα θεσμικά όργανα έχουν γκρι χρώμα.
2. Όλα τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στον ισολογισμό ενός ιδρύματος αναφέρονται εδώ. Συνεπώς, το συνολικό ποσό που αναφέρεται αντικατοπτρίζει το μέγεθος των συνολικών ιδίων κεφαλαίων και των υποχρεώσεων μαζί.
3. Αντιμετώπιση ληκτότητας
  - (i) Σύμφωνα με το άρθρο 428 παράγραφος 2 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα στοιχεία κατατάσσονται σε πέντε κατηγορίες ως ακολούθως:
    - α) στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητά βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι εντός τριών μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη 010, 060 ή 110, ανάλογα με την αντίστοιχη κατηγορία.

▼ B

- β) στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ τριών και έξι μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη 020, 070 ή 120, ανάλογα με την αντίστοιχη κατηγορία.
- γ) στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ έξι και εννέα μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη 030, 080 ή 130, ανάλογα με την αντίστοιχη κατηγορία.
- δ) στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητές βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι μεταξύ εννέα και δώδεκα μηνών από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη 040, 090 ή 140, ανάλογα με την αντίστοιχη κατηγορία.
- ε) στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία η ημερομηνία λήξης τους ή η πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητά βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται, είναι πέραν του ενός έτους από την ημερομηνία αναφοράς αναφέρονται στη στήλη 050, 100 ή 150 της αντίστοιχης κατηγορίας.
- (ii) Όσον αφορά δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη λόγους φήμης που ενδέχεται να περιορίζουν τη δυνατότητα του ιδρύματος να μην ασκήσει το δικαίωμα. Ιδιαίτερα, αν τρίτα μέρη αναμένουν ότι ένα δικαίωμα προαίρεσης δεν θα ασκηθεί, το ίδρυμα θεωρεί δεδομένη αυτή τη συμπεριφορά για τους σκοπούς της αναφοράς στοιχείων του ενεργητικού σε αυτό το πρότυπο.
- (iii) Τα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται σύμφωνα με την εναπομείνουσα συμβατική ληκτότητα και όχι με βάση υποθέσεις για τη συμπεριφορά.
4. Σύμφωνα με το άρθρο 510 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τον σκοπό της παρακολούθησης της σταθερής χρηματοδότησης, για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού που αναφέρονται στο πρότυπο απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης, τα ιδρύματα παρέχουν μια χωριστή ανάλυση της επιβάρυνσης των στοιχείων ενεργητικού, ως εξής:
- (i) Το ύψος της αξίας των αναφερόμενων στοιχείων ενεργητικού χωρίς βάρη αναφέρεται στην πρώτη υποκατηγορία.
- (ii) Το ύψος της αξίας των στοιχείων ενεργητικού με βάρη αναφέρεται στην σχετική επιμέρους γραμμή, ανάλογα με την περίοδο της επιβάρυνσης, ως εξής:
- i. για περίοδο εντός τριμήνου
  - ii. για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών
  - iii. για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών
  - iv. για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών
  - v. για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών
5. Μεταχείριση των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ή δανείζονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 192 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013:
- (i) Τα ιδρύματα δεν περιλαμβάνουν στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν δανειστεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 192 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (όπως πράξεις αγοράς και επαναπώλησης και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων) επί των οποίων δεν έχουν πραγματική κυριότητα.

## ▼ B

- (ii) Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν δανείσει στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 192 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (όπως συναλλαγές επαναγοράς και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων) την πραγματική κυριότητα των οποίων διατηρούν.
- (iii) Όταν ένα ίδρυμα έχει επιβαρυσμένους τίτλους στο πλαίσιο συναλλαγών επαναγοράς οι οποίοι παρέχονται με δανεισμό στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 192 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά διατηρεί την πραγματική κυριότητα και παραμένουν στον ισολογισμό του, υπάγει τους εν λόγω τίτλους στην κατάλληλη κατηγορία χρηματοδότησης με επιμερισμό του κινδύνου (RSF).
6. Μεταχείριση πληρωτέων και εισπρακτέων από παράγωγα:
- (i) Ένα ίδρυμα συνήθως έχει και καθαρές υποχρεώσεις από παράγωγα (δηλ. πληρωτέα) και καθαρά στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα (δηλ. εισπρακτέα) στον ισολογισμό του. Τα ιδρύματα υπολογίζουν αυτά τα στοιχεία σύμφωνα με ρυθμιστικούς κανόνες συμψηφισμού και όχι σύμφωνα με λογιστικούς κανόνες και να αναφέρουν τα ποσά και στο πρότυπο 1.1 «Απαιτούμενη χρηματοδότηση» και στο πρότυπο 1.2 «Σταθερή χρηματοδότηση» αναλόγως.

## 2.2. Στοιχεία που απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση

## 2.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------|---|
| 010-1320 | <p><b>1 ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ</b></p> <p>Το σύνολο του ενεργητικού αναφέρεται ως ακολούθως:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Στις στήλες O-T, όταν πρόκειται για στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του προτύπου κάλυψης ρευστότητας.</li> <li>2. Στις στήλες ΣΤ-I, όταν πρόκειται για στοιχεία ενεργητικού που θεωρούνται εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας για τους σκοπούς των στηλών του προτύπου κάλυψης ρευστότητας.</li> <li>3. Στις στήλες K-Ξ, όταν πρόκειται για στοιχεία ενεργητικού που θεωρούνται υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας για τους σκοπούς του προτύπου κάλυψης ρευστότητας.</li> </ol> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται σύμφωνα με την ημερομηνία λήξης τους ή την πρώτη ημερομηνία κατά την οποία καθίστανται απαιτητά βάσει σύμβασης, αναλόγως ποια προηγείται.</p> |
| 010-470  | <p><b>1.1 Στοιχεία ενεργητικού που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ρευστά σύμφωνα με το άρθρο 416</b></p> <p>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013</p> <p>Τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 αναφέρονται στις αντίστοιχες επιμέρους γραμμές και στήλες</p>   |
| 010      | <p><b>1.1.1 Μετρητά</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</p> <p>Το συνολικό ποσό μετρητών, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων.</p>  |
| 020      | <p><b>1.1.2 Ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</p> <p>Το συνολικό ύψος των καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες.</p>   |
| 030      | <p><b>1.1.2.1 Εκ των οποίων: ανοίγματα που μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών</b></p> <p>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο α)</p> <p>Το συνολικό ποσό των καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες, στον βαθμό που οι εν λόγω καταθέσεις μπορούν να αναληφθούν σε περιόδους ακραίων συνθηκών.</p>  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 040-050 | 1.1.3 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την κεντρική κυβέρνηση ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, εάν το ίδρυμα διατρέχει κίνδυνο ρευστότητας στο εν λόγω κράτος μέλος ή στην τρίτη χώρα, τον οποίο καλύπτει τηρώντας τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού<br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το συνολικό ύψος των μεταβιβάσιμων στοιχείων ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 040     | 1.1.3.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |
| 050     | 1.1.3.2 που καλύπτονται από εγγύηση   |
| 060-070 | 1.1.4 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση στο εθνικό νόμισμα της κεντρικής τράπεζας και της οντότητας του δημόσιου τομέα<br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 060     | 1.1.4.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |
| 070     | 1.1.4.2 που καλύπτονται από εγγύηση   |
| 080-150 | 1.1.5 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης<br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 080     | 1.1.5.1 (α) που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |
| 090     | 1.1.5.2 (α) που καλύπτονται από εγγύηση   |
| 100     | 1.1.5.1 (β) μη βεβαρημένο ποσό  |
| 110     | 1.1.5.2 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες   |
| 120     | 1.1.5.3 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και έξι μηνών  |
| 130     | 1.1.5.4 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ έξι και εννέα μηνών  |
| 140     | 1.1.5.5 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ εννέα και δώδεκα μηνών   |
| 150     | 1.1.5.6 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών   |
| 152-153 | 1.1.6 μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας<br>Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 152     | 1.1.6.1 που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις  |
| 153     | 1.1.6.2 που καλύπτονται από εγγύηση   |
| 160-230 | 1.1.7 σύνολο μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ με τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που καθορίζονται στο άρθρο 416 παράγραφος 1<br>Άρθρο 416 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Η συνολική αγοραία αξία των μετοχών ή μεριδίων σε ΟΣΕ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 416 παράγραφος 6 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 160     | 1.1.7.1 (α) υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 1.1.7.1 παράγραφος 416 στοιχείο α)   |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 170     | 1.1.7.2 (α) υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ)  |
| 175     | 1.1.7.3 (α) υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού του άρθρου 416 παράγραφος 1 στοιχείο δ)   |
| 180     | 1.1.7.1 (β) μη βεβαρημένο ποσό  |
| 190     | 1.1.7.2 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες   |
| 200     | 1.1.7.3 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών  |
| 210     | 1.1.7.4 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών  |
| 220     | 1.1.7.5 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών   |
| 230     | 1.1.7.6 (β) ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών   |
| 232-233 | 1.1.8 καταθέσεις στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και άλλου είδους καταστατικός προβλεπόμενη ή συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση σε ρευστό από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα ή από ιδρύματα που είναι μέλη του δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 ή επιλέξιμα για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον βαθμό που η εν λόγω χρηματοδότηση δεν εξασφαλίζεται μέσω ρευστών στοιχείων ενεργητικού |
| 232     | 1.1.8.1 καταθέσεις  |
| 233     | 1.1.8.2 συμβατικός διαθέσιμη χρηματοδότηση  |
| 234     | 1.1.9 Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση κράτους μέλους όπου πληροίται τουλάχιστον μία από τις προϋποθέσεις του άρθρου 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο iii)  |
| 240-290 | 1.1.10 Άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν προσδιορίζονται αλλού   |
| 240     | 1.1.10.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 250     | 1.1.10.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 260     | 1.1.10.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 270     | 1.1.10.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 280     | 1.1.10.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |
| 290     | 1.1.10.6 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |
| 300-350 | 1.1.11 Εταιρικά ομόλογα μη χρηματοπιστωτικών οργανισμών Άρθρο 416 παράγραφος 1 στοιχείο β) ή δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 300     | 1.1.11.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 310     | 1.1.11.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 320     | 1.1.11.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 330     | 1.1.11.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 340     | 1.1.11.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |
| 350     | 1.1.11.6 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 351     | 1.1.12 μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων για χρήση εκτός κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου Άρθρο 509 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 352     | 1.1.12.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 353     | 1.1.12.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 354     | 1.1.12.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 355     | 1.1.12.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 356     | 1.1.12.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |
| 357     | 1.1.12.6 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |
| 358     | 1.1.13 μέσα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα, αν μπορεί να αποδειχθεί ότι χαρακτηρίζονται από την ύψιστη πιστωτική ποιότητα, όπως προσδιορίζεται από την EAT σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου Άρθρο 509 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013                 |
| 359     | 1.1.13.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 360     | 1.1.13.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 361     | 1.1.13.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 362     | 1.1.13.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 363     | 1.1.13.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |
| 364     | 1.1.13.6 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |
| 365     | 1.1.14 ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5, που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου Άρθρο 416 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 366     | 1.1.14.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 370     | 1.1.14.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 380     | 1.1.14.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 390     | 1.1.14.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 400     | 1.1.14.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |
| 410     | 1.1.14.6 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών  |
| 420-470 | 1.1.15 ομόλογα όπως ορίζονται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1.9   |
| 420     | 1.1.15.1 μη βεβαρημένο ποσό   |
| 430     | 1.1.15.2 ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες  |
| 440     | 1.1.15.3 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών   |
| 450     | 1.1.15.4 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών   |
| 460     | 1.1.15.5 ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών  |

## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 470     | 1.1.15.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 480-530 | 1.2 <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για την πρώτη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των τίτλων και των μέσων χρηματαγοράς που αναφέρονται ήδη στο στοιχείο αναφοράς 1.1<br>Η συνολική αγοραία αξία των ομολόγων, όπως καθορίζεται στο άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 480     | 1.2.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 490     | 1.2.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 500     | 1.2.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 510     | 1.2.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 520     | 1.2.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 530     | 1.2.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |
| 540-590 | 1.3 <b>τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.1 και τα οποία πληρούν τους όρους για τη δεύτερη πιστωτική βαθμίδα βάσει του άρθρου 122</b><br>Η συνολική αγοραία αξία των ομολόγων, όπως καθορίζεται στο άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 540     | 1.3.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 550     | 1.3.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 560     | 1.3.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 570     | 1.3.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 580     | 1.3.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 580     | 1.3.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |
| 600-650 | 1.4 <b>Άλλοι τίτλοι και μέσα χρηματαγοράς που δεν αναφέρονται αλλού</b><br>Η συνολική αγοραία αξία των ομολόγων, όπως καθορίζεται στο άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 600     | <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 610     | <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 620     | <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 630     | <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 640     | <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 650     | <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |



## ▼ B

| Γραμμή  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 660-710 | 1.5 <b>μετοχικοί τίτλοι μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων εισηγμένων σε σημαντικό δείκτη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των μετοχικών τίτλων μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων εισηγμένων σε σημαντικό δείκτη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο |
| 660     | 1.5.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 670     | 1.5.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 680     | 1.5.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 690     | 1.5.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 700     | 1.5.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 710     | 1.5.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |
| 720-770 | 1.6 <b>άλλοι μετοχικοί τίτλοι</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των μετοχικών τίτλων που δεν αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.3   |
| 720     | 1.6.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 730     | 1.6.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 740     | 1.6.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 750     | 1.6.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 760     | 1.6.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 770     | 1.6.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |
| 780-830 | 1.7 <b>χρυσός</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 780     | 1.7.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 790     | 1.7.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 800     | 1.7.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |
| 810     | 1.7.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>  |
| 820     | 1.7.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>   |
| 830     | 1.7.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>   |
| 840-890 | 1.8 <b>άλλα πολύτιμα μέταλλα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Το σύνολο των διακρατούμενων ποσοτήτων πολύτιμων μετάλλων εκτός χρυσού<br>[Σημείωση: στα παραδείγματα περιλαμβάνονται ο άργυρος ή ο λευκόχρυσος. Αντίθετα, ο χρυσός αναφέρεται στο στοιχείο αναφοράς 1.5.]           |
| 840     | 1.8.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>  |
| 850     | 1.8.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>   |
| 860     | 1.8.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>  |

## ▼ B

| Γραμμή   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|----------|---|
| 870      | 1.8.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 880      | 1.8.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 890      | 1.8.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 900-1250 | 1.9 <b>μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις, όπως αναφέρονται στο άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πρέπει να αναφέρονται στις αντίστοιχες επιμέρους γραμμές και στήλες   |
| 900-950  | 1.9.1 <b>Οι δανειολήπτες των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα πλην εμπορικών ατομικών επιχειρήσεων και εταιρικών συμπράξεων</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις οι δανειολήπτες των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομ. ευρώ.  |
| 900      | 1.9.1.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 910      | 1.9.1.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 920      | 1.9.1.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 930      | 1.9.1.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 940      | 1.9.1.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 960      | 1.9.1.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 960-1010 | 1.9.2 <b>οι δανειολήπτες των οποίων είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις που μπορούν να υπαχθούν στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο IRB για πιστωτικό κίνδυνο ή επιχείρηση επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομ. ευρώ.</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις οι δανειολήπτες των οποίων είναι μικρομεσαίες επιχειρήσεις που μπορούν να υπαχθούν στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση ή τη μέθοδο IRB για πιστωτικό κίνδυνο ή επιχείρηση επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 και όπου το συνολικό ύψος της κατάθεσης του εν λόγω πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών είναι χαμηλότερο από 1 εκατομ. ευρώ. |
| 960      | 1.9.2.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 970      | 1.9.2.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 980      | 1.9.2.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 990      | 1.9.2.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 1000     | 1.9.2.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 1010     | 1.9.2.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |

## ▼ B

| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-----------|---|
| 1020-1070 | 1.9.3 <b>οι δανειολήπτες των οποίων είναι κράτη, κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημοσίου τομέα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις οι δανειολήπτες των οποίων είναι κράτη, κεντρικές τράπεζες και οντότητες του δημοσίου τομέα  |
| 1020      | 1.9.3.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 1030      | 1.9.3.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 1040      | 1.9.3.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 1050      | 1.9.3.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 1060      | 1.9.3.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 1070      | 1.9.3.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 1080-1130 | 1.9.4 <b>οι δανειολήπτες των οποίων δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.9.1 ή 1.9.2 ή 1.9.3 πλην χρηματοπιστωτικών πελατών</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις οι δανειολήπτες των οποίων δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.7.1, 1.7.2 ή 1.7.3 πλην χρηματοπιστωτικών πελατών. |
| 1080      | 1.9.4.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 1090      | 1.9.4.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 1100      | 1.9.4.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 1110      | 1.9.4.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 1120      | 1.9.4.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 1130      | 1.9.4.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 1140-1190 | 1.9.5 <b>οι δανειολήπτες των οποίων είναι πιστωτικά ιδρύματα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο v) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες υποχρεώσεις οι δανειολήπτες των οποίων είναι πιστωτικά ιδρύματα.  |
| 1140      | 1.9.5.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 1150      | 1.9.5.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 1160      | 1.9.5.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 1170      | 1.9.5.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 1180      | 1.9.5.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 1190      | 1.9.5.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 1200-1250 | 1.9.6 <b>οι δανειολήπτες των οποίων είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.9.1, 1.9.2 ή 1.9.3) πλην πιστωτικών ιδρυμάτων</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο v) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Τα συνολικά μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες υποχρεώσεις οι δανειολήπτες των οποίων είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες.                           |

▼ **B**

| Γραμμή    | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-----------|---|
| 1200      | 1.9.6.1 <b>μη βεβαρημένο ποσό</b>   |
| 1210      | 1.9.6.2 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο έως τρεις μήνες</b>  |
| 1220      | 1.9.6.3 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ τριών και 6 μηνών</b>   |
| 1230      | 1.9.6.4 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 6 και 9 μηνών</b>   |
| 1240      | 1.9.6.5 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεταξύ 9 και 12 μηνών</b>  |
| 1250      | 1.9.6.6 <b>ποσό βεβαρημένο για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών</b>  |
| 1260-1280 | 1.10 <b>Μη ανανεώσιμα δάνεια και εισπρακτέες απαιτήσεις που αναφέρονται στο σημείο αναφοράς 1.7 και θεωρούνται ακίνητη περιουσία</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 1260      | 1.10.1 <b>Εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο i) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |
| 1270      | 1.10.2 <b>είναι εξασφαλισμένα με αστικά ακίνητα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο ii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013   |
| 1280      | 1.10.3 <b>χρηματοδοτούνται ισόποσα (άμεση επανεκχώρηση) μέσω ομολόγων επιλέξιμων για την αντιμετώπιση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 ή όπως ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο η) σημείο iii) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013                                  |
| 1290      | 1.11 <b>εισπρακτέα παράγωγα μέσα</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Συνολικά καθαρά εισπρακτέα παράγωγα μέσα   |
| 1300      | 1.12 <b>οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα στοιχεία αναφοράς 1.1.1-1.8 παραπάνω<br>Σημείωση: στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια αναφέρονται στο στοιχείο αναφοράς 1.10. |
| 1310      | 1.13 <b>στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια και δεν απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Όλα τα στοιχεία ενεργητικού που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια για τους σκοπούς συμμόρφωσης με τους κεφαλαιακούς κανόνες του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013      |
| 1320      | 1.14 <b>Μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις</b><br>Άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013<br>Οι πιστωτικές διευκολύνσεις που αναφέρονται στο άρθρο 428 παράγραφος 1 στοιχείο ια) του ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013  |

▼ **M1***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV*

Ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων

Όλα τα στοιχεία δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I, III, IV, VI, VIII, X, XII και XVI μετατρέπονται σε ένα ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων, που είναι η βάση για ενιαία συστήματα πληροφορικής των θεσμικών οργάνων και των αρμοδίων αρχών.

Το ενιαίο μοντέλο σημείων δεδομένων πληροί τα κατωτέρω κριτήρια:

- α) προβλέπει μια δομημένη απεικόνιση όλων των στοιχείων δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I, III, IV, VI, VIII, X, XII και XVI·
- β) προσδιορίζει όλες τις επιχειρηματικές έννοιες που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I έως XIII, XVI και XVII·
- γ) προβλέπει ένα λεξικό δεδομένων, που προσδιορίζει τις ετικέτες πινάκων, τις ετικέτες τεταγμένων, τις ετικέτες αξόνων, τις ετικέτες τομέων, τις ετικέτες διαστάσεων και τις ετικέτες μελών·
- δ) προβλέπει παραμέτρους, που προσδιορίζουν την ιδιότητα ή το ποσό των σημείων δεδομένων·
- ε) παρέχει ορισμούς των στοιχείων δεδομένων, που εκφράζονται ως σύνθεση των χαρακτηριστικών τα οποία προσδιορίζουν μονοσήμαντα τη χρηματοοικονομική έννοια·
- στ) περιέχει όλες τις σχετικές τεχνικές προδιαγραφές που είναι αναγκαίες για την ανάπτυξη λύσεων πληροφορικής για την υποβολή αναφορών με ενιαία εποπτικά στοιχεία.

**▼ M1***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XV*

## Κανόνες επικύρωσης

Τα στοιχεία δεδομένων που περιλαμβάνονται στα παραρτήματα I, III, IV, VI, VIII, X, XI, XII και XVI υπόκεινται σε κανόνες επικύρωσης, που διασφαλίζουν την ποιότητα και τη συνεκτικότητα των δεδομένων.

Οι κανόνες επικύρωσης πληρούν τα κατωτέρω κριτήρια:

- α) προσδιορίζουν τη λογική σχέση μεταξύ των σχετικών σημείων δεδομένων·
- β) περιλαμβάνουν φίλτρα και προϋποθέσεις που καθορίζουν ένα σύνολο δεδομένων για το οποίο εφαρμόζεται ο κανόνας επικύρωσης·
- γ) ελέγχουν τη συνεκτικότητα των υποβαλλόμενων δεδομένων·
- δ) ελέγχουν την ακρίβεια των υποβαλλόμενων δεδομένων·
- ε) προβλέπουν προκαθορισμένες τιμές, που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου δεν έχουν αναφερθεί οι σχετικές πληροφορίες.

▼ M1

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVI

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

| <b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b> |                             |   |                         |
|---|-----------------------------|---|-------------------------|
| <b>Αριθμός υποδείγματος</b>                                     | <b>Κωδικός υποδείγματος</b> | <b>Ονομασία του υποδείγματος/της ομάδας υποδειγμάτων</b>  | <b>Σύντομη ονομασία</b> |
|   |                             | <b>ΜΕΡΟΣ Α — ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ</b>   |                         |
| 32,1  | F 32.01                     | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ  | ΑΕ-ASS                  |
| 32,2  | F 32.02                     | ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ  | ΑΕ-COL                  |
| 32,3  | F 32.03                     | ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ | ΑΕ-NPL                  |
| 32,4  | F 32.04                     | ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ   | ΑΕ-SOU                  |
|   |                             | <b>ΜΕΡΟΣ Β — ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ</b>  |                         |
| 33  | F 33.00                     | ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ   | ΑΕ-MAT                  |
|   |                             | <b>ΜΕΡΟΣ Γ — ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ</b>  |                         |
| 34  | F 34.00                     | ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ   | ΑΕ-CONT                 |
|   |                             | <b>ΜΕΡΟΣ Δ — ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ</b>  |                         |
| 35  | F 35.00                     | ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ  | ΑΕ-CB                   |
|   |                             | <b>ΜΕΡΟΣ Ε — ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ</b>   |                         |
| 36,1  | F 36.01                     | ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ Ι   | ΑΕ-ADV1                 |
| 36,2  | F 36.02                     | ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ ΙΙ  | ΑΕ-ADV2                 |

## F 32.01 — ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ (ΑΕ-ASS)

|            |   | Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού    |  | Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού |   | Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού |  |     | Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού |     |     |
|------------|---|---|--|---|---|---|--|-----|--|-----|-----|
|            |   | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου | εκ των οποίων: επιέξιμα από την κεντρική τράπεζα | εκ των οποίων: επιέξιμα από την κεντρική τράπεζα  | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου | εκ των οποίων: επιέξιμα από την κεντρική τράπεζα        | εκ των οποίων: επιέξιμα από την κεντρική τράπεζα |     |  |     |     |
|            |   | 010   | 020  | 030   | 040   | 050   | 060  | 070 | 080  | 090 | 100 |
| <b>010</b> | <b>Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά</b>       |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 020        | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση  |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 030        | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου  |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 040        | Χρεωστικοί τίτλοι   |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 050        | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα                                      |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 060        | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση                    |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 070        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση                     |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 080        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες                |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 090        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες             |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 100        | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 110        | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια                                       |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |
| 120        | Άλλα στοιχεία ενεργητικού   |   |  |   |   |   |  |     |  |     |     |



## F 32.02 — ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ (ΑΕ-COL)

|            |  | Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων |  |  | Μη βεβαρημένες/οι   |  |  |  |
|------------|--|---|--|--|---|--|--|--|
|            |  |   |  |  | Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών |  |  | Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών |
|            |  | 010   | εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου<br>020 | εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα<br>030 | 040   | εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου<br>050 | εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα<br>060 |  |
| <b>130</b> | <b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά</b>  |   |  |  |   |  |  |  |
| 140        | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση   |   |  |  |   |  |  |  |
| 150        | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου   |   |  |  |   |  |  |  |
| 160        | Χρεωστικοί τίτλοι  |   |  |  |   |  |  |  |
| 170        | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |  |  |  |
| 180        | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση   |   |  |  |   |  |  |  |
| 190        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση  |   |  |  |   |  |  |  |
| 200        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες   |   |  |  |   |  |  |  |
| 210        | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες  |   |  |  |   |  |  |  |
| 220        | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση  |   |  |  |   |  |  |  |
| 230        | Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |   |  |  |   |  |  |  |
| <b>240</b> | <b>Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση</b> |   |  |  |   |  |  |  |
| <b>250</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΟΙ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ</b>                           |   |  |  |   |  |  |  |

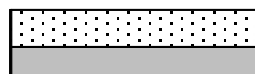
## ▼ M1

## F 32.03 — ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ (ΔΕ-NPL)

|     |   | Μη βεβαρημένα/οι  |   |     |  |
|-----|---|---|---|-----|--|
|     |   | Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων | Εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για σύσταση βαρών |     | Ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για σύσταση βαρών |
|     |   |   | εκ των οποίων: επιλέξιμοι από την κεντρική τράπεζα                        |     |  |
|     |   | 010   | 020   | 030 | 040  |
| 010 | Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη |   |   |     |  |
| 020 | Παρακρατηθέντα εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα  |   |   |     |  |
| 030 | Παρακρατηθέντες εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση  |   |   |     |  |
| 040 | Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης  |   |   |     |  |
| 050 | Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης   |   |   |     |  |
| 060 | Πρωτεύουσα ζημία  |   |   |     |  |

## F 32.04 — ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ (ΑΕ-SOU)

|            |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι |   | Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση |   |  |
|------------|--|---|---|---|---|--|
|            |  | 010   | εκ των οποίων: από άλλες οντότητες του ομίλου | 030   | εκ των οποίων: ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται | εκ των οποίων: ίδιοι βεβαρημένοι χρεωστικοί τίτλοι |
|            |  |   | 020   |   | 040   | 050  |
| <b>010</b> | <b>Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων</b> |   |   |   |   |  |
| 020        | Παράγωγα   |   |   |   |   |  |
| 030        | εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά                                |   |   |   |   |  |
| 040        | Καταθέσεις   |   |   |   |   |  |
| 050        | Συμφωνίες επαναγοράς   |   |   |   |   |  |
| 060        | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες                                |   |   |   |   |  |
| 070        | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς          |   |   |   |   |  |
| 080        | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες                                |   |   |   |   |  |
| 090        | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                                     |   |   |   |   |  |
| 100        | εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα                       |   |   |   |   |  |
| 110        | εκ των οποίων: εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση    |   |   |   |   |  |
| <b>120</b> | <b>Άλλες πηγές βαρών</b>   |   |   |   |   |  |
| 130        | Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν           |   |   |   |   |  |
| 140        | Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν   |   |   |   |   |  |
| 150        | Εύλογη αξία των δανειζόμενων τίτλων χωρίς χρηματική εξασφάλιση   |   |   |   |   |  |
| 160        | Άλλες  |   |   |   |   |  |
| <b>170</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ</b>  |   |   |   |   |  |



Na μη συμπληρωθεί σε ενοποιημένη βάση

Na μη συμπληρωθεί σε καμία περίπτωση

## ▼ M1

## F 33.00 — ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΕ-ΜΑΤ)

|     |   | Ανοικτή<br>ληκτότητα | Μίας ημέ-<br>ρας | > 1 ημέ-<br>ρας <= 1<br>εβδομά-<br>δας | > 1 εβδο-<br>μάδας <= 2<br>εβδομά-<br>δων | > 2 εβδο-<br>μάδων <= 1<br>μηνός | > 1 μηνός<br><= 3<br>μηνών | > 3 μηνών<br><= 6<br>μηνών | > 6 μηνών<br><= 1<br>έτους | > 1 έτους<br><= 2 ετών | > 2 ετών<br><= 3 ετών | 3 ετών <= 5<br>ετών | 5 ετών <= 10<br>ετών | > 10 ετών |
|-----|---|----------------------|------------------|--|---|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------|
|     | Εναπομένουσα ληκτότητα των υποχρεώσεων  | 010                  | 020              | 030                                    | 040                                       | 050                              | 060                        | 070                        | 080                        | 090                    | 100                   | 110                 | 120                  | 130       |
| 010 | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού   |                      |                  |  |   |                                  |                            |                            |                            |                        |                       |                     |                      |           |
| 020 | Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επα-<br>ναχρησιμοποιούνται (λήψη χρημα-<br>τορροής)            |                      |                  |  |   |                                  |                            |                            |                            |                        |                       |                     |                      |           |
| 030 | Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επα-<br>ναχρησιμοποιούνται (εκ νέου χρήση<br>της χρηματορροής) |                      |                  |  |   |                                  |                            |                            |                            |                        |                       |                     |                      |           |

## F 34.00 — ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ (ΑΕ-CONT)

|            |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι | Έκτακτη σύσταση βαρών   |  |                     |     |                     |
|------------|--|---|---|--|---------------------|-----|---------------------|
|            |  |   | Α. Μείωση κατά 30 % της εύλογης αξίας των βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού | Β. Καθαρές επιπτώσεις της υποτίμησης των σημαντικών νομισμάτων κατά 10 % |                     |     |                     |
|            |  |   |   | Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού                          |                     |     |                     |
|            |  |   | Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού                                 | Σημαντικό νόμισμα 1  | Σημαντικό νόμισμα 2 | ... | Σημαντικό νόμισμα n |
| 010        | 020  | 030   | 040   | 050  |                     |     |                     |
| <b>010</b> | <b>Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων</b> |   |   |  |                     |     |                     |
| 020        | Παράγωγα   |   |   |  |                     |     |                     |
| 030        | εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά                                |   |   |  |                     |     |                     |
| 040        | Καταθέσεις   |   |   |  |                     |     |                     |
| 050        | Συμφωνίες επαναγοράς   |   |   |  |                     |     |                     |
| 060        | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες                                |   |   |  |                     |     |                     |
| 070        | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς          |   |   |  |                     |     |                     |
| 080        | εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες                                |   |   |  |                     |     |                     |
| 090        | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι                                     |   |   |  |                     |     |                     |
| 100        | εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα                       |   |   |  |                     |     |                     |
| 110        | εκ των οποίων: εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση    |   |   |  |                     |     |                     |
| <b>120</b> | <b>Άλλες πηγές βαρών</b>   |   |   |  |                     |     |                     |
| <b>170</b> | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ</b>  |   |   |  |                     |     |                     |

## F 35.00 — ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ (ΑΕ-СВ)

|          |  |
|----------|--|
| άξονας-ζ | Αναγνωριστικός κωδικός χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων (ανοικτός) |
|----------|--|

|     |                                   | Συμμόρφωση με το άρθρο 129 του ΚΚΑ; |  | Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων |           |            |         |         |          | Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή αρνητική αγοραία αξία |                     |  |  |
|-----|-----------------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------|-----------|------------|---------|---------|----------|---|---------------------|--|--|
|     |                                   | [ΝΑΙ/ΟΧΙ]                           | Αν ΝΑΙ, αναφέρατε την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων | Ημερο-μηνία αναφοράς            | + 6 μήνες | + 12 μήνες | + 2 έτη | + 5 έτη | + 10 έτη |   | Ημερομηνία αναφοράς |  |  |
|     |                                   | 010                                 | 012  | 020                             | 030       | 040        | 050     | 060     | 070      | 080   |                     |  |  |
| 010 | Ονομαστικό ποσό                   |                                     |  |                                 |           |            |         |         |          |   |                     |  |  |
| 020 | Τρέχουσα αξία (swap)/Αγοραία αξία |                                     |  |                                 |           |            |         |         |          |   |                     |  |  |
| 030 | Αξία των στοιχείων ενεργητικού    |                                     |  |                                 |           |            |         |         |          |   |                     |  |  |
| 040 | Λογιστική αξία                    |                                     |  |                                 |           |            |         |         |          |   |                     |  |  |

| Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων                       |              |   |              |   |              | Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων |           |            |         |         |          |   |   |  |   |   |
|---|--------------|---|--------------|---|--------------|---------------------------|-----------|------------|---------|---------|----------|---|---|--|---|---|
| Εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση καλυμμένων ομολόγων |              |   |              |   |              | Ημερο-μηνία αναφοράς      | + 6 μήνες | + 12 μήνες | + 2 έτη | + 5 έτη | + 10 έτη | Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία | Ποσό στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης |  |   |   |
|   |              |   |              |   |              |                           |           |            |         |         |          |   | Ημερομηνία αναφοράς   | σύμφωνα με το σχετικό εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα | σύμφωνα με τη μεθοδολογία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας προκειμένου να διατηρήσουν την τρέχουσα εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση των καλυμμένων ομολόγων |   |
| Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1     | Αξιολόγηση 1 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 | Αξιολόγηση 2 | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 | Αξιολόγηση 3 |                           |           |            |         |         |          | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1   |   |  | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2   | Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 |
| 090   | 100          | 110   | 120          | 130   | 140          | 150                       | 160       | 170        | 180     | 190     | 200      | 210   | 220   | 230  | 240   | 250   |
|   |              |   |              |   |              |                           |           |            |         |         |          |   |   |  |   |   |
|   |              |   |              |   |              |                           |           |            |         |         |          |   |   |  |   |   |
|   |              |   |              |   |              |                           |           |            |         |         |          |   |   |  |   |   |

## F 36.01 — ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ, ΜΕΡΟΣ Ι (ΑΕ-ADV-1)

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού  | Είδος εξασφάλισης — Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
|-----|--|---------------------------------|--|--------------------------|-------------------|----------------------------------|---|--|-----|-----|---|--|
|     |  |                                 | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση   | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Χρεωστικοί τίτλοι |                                  |   |  |     |     | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες |
|     |  |                                 |  |                          | Σύνολο            | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση      |  | 080 | 090 |   |  |
|     |  |                                 |  |                          |                   |                                  | εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου | εκ των οποίων: εκδοθέντες από άλλες οντότητες του ομίλου |     |     |   |  |
| 010 | 020  | 030                             | 040  | 050                      | 060               | 070                              | 080   | 090  |     |     |   |  |
| 010 | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς) | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 020 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 030 | Χρηματιστηριακά παράγωγα   | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 040 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 050 | Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 060 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 070 | Συμφωνίες επαναγοράς   | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 080 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 090 | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 100 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 110 | Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |
| 120 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |                          |                   |                                  |   |  |     |     |   |  |

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού                      | Είδος εξασφάλισης — Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
|-----|--|---|--|--------------------------|-------------------|----------------------------------|--|-----|-----|-----|---|--|
|     |  |   | Λάβεια σε πρώτη ζήτηση   | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Χρεωστικοί τίτλοι |                                  |  |     |     |     | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες |
|     |  |   |  |                          | Σύνολο            | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση |     | 080 | 090 |   |  |
| 010 | 020  | 030   | 040  | 050                      | 060               | 070                              | 080  | 090 |     |     |   |  |
| 130 | Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση   | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 140 |  | <i>Αντίστοιχες υποχρεώσεις</i>                      |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 150 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 160 |  | <i>Αντίστοιχες υποχρεώσεις</i>                      |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 170 | Άλλες πηγές βαρών  | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 180 |  | <i>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι</i> |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 190 | Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού   |   |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 200 | <i>εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</i>  |   |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 210 | Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  |   |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 220 | <i>εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</i>  |   |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |
| 230 | Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού"   |   |  |                          |                   |                                  |  |     |     |     |   |  |



|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού  | Είδος εξασφάλισης — Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |   |  |                          |                                 |                           | Σύνολο |            |     |
|-----|--|---------------------------------|--|---|--|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|--------|------------|-----|
|     |  |                                 | Χρεωστικοί τίτλοι  | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση |  |                          |                                 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού |        |            |     |
|     |  |                                 |  | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες             | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις | Χρηματοδοτικές εταιρείες | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες     |                           |        | Νοικοκυριά |     |
|     |  |                                 | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια  |   |  |                          | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια |                           |        |            |     |
|     |  |                                 | 100  | 110   | 120  | 130                      | 140                             | 150                       | 160    | 170        | 180 |
| 010 | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς) | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 020 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 030 | Χρηματιστηριακά παράγωγα   | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 040 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 050 | Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 060 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 070 | Συμφωνίες επαναγοράς   | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 080 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 090 | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 100 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 110 | Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων  | Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |
| 120 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις         |  |   |  |                          |                                 |                           |        |            |     |

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού                      | Είδος εξασφάλισης — Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |   |  |                          |                                 |                           | Σύνολο |                                 |
|-----|--|---|--|---|--|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|--------|---------------------------------|
|     |  |   | Χρεωστικοί τίτλοι  | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση |  |                          |                                 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού |        |                                 |
|     |  |   |  | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες             | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις | Χρηματοδοτικές εταιρείες | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες     |                           |        | Νοικοκυριά                      |
|     |  |   |  |   |  |                          | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια |                           |        | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια |
| 100 | 110  | 120   | 130  | 140   | 150  | 160                      | 170                             | 180                       |        |                                 |
| 130 | Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση   | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 140 |  | <i>Αντίστοιχες υποχρεώσεις</i>                      |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 150 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 160 |  | <i>Αντίστοιχες υποχρεώσεις</i>                      |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 170 | Άλλες πηγές βαρών  | <i>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</i>              |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 180 |  | <i>Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι</i> |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 190 | Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού   |   |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 200 | <i>εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</i>  |   |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 210 | Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού  |   |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 220 | <i>εκ των οποίων επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</i>  |   |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |
| 230 | Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού"   |   |  |   |  |                          |                                 |                           |        |                                 |

## F 36.02 - ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ. ΜΕΡΟΣ ΙΙ (ΑΕ-ADV-2)

| Πηγές βαρών | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού   | Είδος εξασφάλισης - Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
|-------------|--|--|--------------------------|-------------------|----------------------------------|-----|--|-----|---|--|---|--|
|             |  | Δάνεια σε πρώτη ζήτηση   | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Χρεωστικοί τίτλοι |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
|             |  |  |                          | Σύνολο            | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα |     | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση |     | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες |  |
|             |  |  |                          |                   | 040                              | 050 | 060  | 070 |   |  |   |  |
| 010         | 020  | 030  | 040                      | 050               | 060                              | 070 | 080  | 090 | 100   |  |   |  |
| 010         | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς) | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 020         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 030         | Χρηματιστηριακά παράγωγα   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 040         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 050         | Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 060         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 070         | Συμφωνίες επαναγοράς   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 080         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 090         | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 100         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 110         | Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις   |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |
| 120         |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις  |                          |                   |                                  |     |  |     |   |  |   |  |

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού               | Είδος εξασφάλισης - Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
|-----|--|--|--|--------------------------|-------------------|----------------------------------|--|---|--|---|--|--|
|     |  |  | Λάνεια σε πρώτη ζήτηση   | Μέσα μετοχικού κεφαλαίου | Χρεωστικοί τίτλοι |                                  |  |   |  |   |  |  |
|     |  |  |  |                          | Σύνολο            | εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα | εκ των οποίων: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση | εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση | εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες | εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες |  |  |
| 010 | 020  | 030  | 040  | 050                      | 060               | 070                              | 080  | 090   | 100  |   |  |  |
| 130 | Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 140 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις                      |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 150 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 160 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις                      |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 170 | Άλλες πηγές βαρών  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 180 |  | Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 190 | Σύνολο βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων  |  |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 200 | εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα  |  |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 210 | Σύνολο μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων   |  |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 220 | εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα  |  |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |
| 230 | Βεβαρημένες και μη βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις  |  |  |                          |                   |                                  |  |   |  |   |  |  |

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού     | Είδος εξασφάλισης - Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                                 |                                 |                              |  |     | Σύνολο |     |
|-----|--|------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--|-----|--------|-----|
|     |  |                                    | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση        |                          |                                 |                                 | Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις | Ίδιο εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση |     |        |     |
|     |  |                                    | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις                                   | Χρηματοδοτικές εταιρείες | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες     | Νοικοκυριά                      |                              |  |     |        |     |
|     |  |                                    |  |                          | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια | 170                          | 180  | 190 |        |     |
|     |  |                                    | 110  | 120                      | 130                             | 140                             | 150                          | 160  | 170 | 180    | 190 |
| 010 | Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων π.χ. των συμφωνιών επαναγοράς) | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 020 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 030 | Χρηματιστηριακά παράγωγα   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 040 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 050 | Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 060 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 070 | Συμφωνίες επαναγοράς   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 080 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 090 | Εξασφαλισμένες καταθέσεις πλην των συμφωνιών επαναγοράς  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 100 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 110 | Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |
| 120 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις            |  |                          |                                 |                                 |                              |  |     |        |     |

|     | Πηγές βαρών  | Στοιχεία ενεργητικού/παθητικού               | Είδος εξασφάλισης - Ταξινόμηση σύμφωνα με το είδος του στοιχείου ενεργητικού |                          |                                 |            |                             |            |     | Σύνολο |                              |   |
|-----|--|--|--|--------------------------|---------------------------------|------------|-----------------------------|------------|-----|--------|------------------------------|---|
|     |  |  | Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση        |                          |                                 |            | Μη χρηματοδοτικές εταιρείες | Νοικοκυριά |     |        | Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις | Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση |
|     |  |  | Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις                                   | Χρηματοδοτικές εταιρείες | εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια | Νοικοκυριά |                             |            |     |        |                              |   |
|     |  |  |  |                          |                                 | 110        | 120                         | 130        | 140 |        | 150                          | 160   |
| 130 | Εκδοθέντες τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση   | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 140 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις                      |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 150 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 160 |  | Αντίστοιχες υποχρεώσεις                      |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 170 | Άλλες πηγές βαρών  | Βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις           |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 180 |  | Ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 190 | Σύνολο βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων  |  |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 200 | εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα  |  |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 210 | Σύνολο μη βεβαρημένων ληφθεισών εξασφαλίσεων   |  |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 220 | εκ των οποίων επιλέξιμες από την κεντρική τράπεζα  |  |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |
| 230 | Βεβαρημένες και μη βεβαρημένες ληφθείσες εξασφαλίσεις  |  |  |                          |                                 |            |                             |            |     |        |                              |   |

▼ **M3**

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVII

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΠΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ***Πίνακας περιεχομένων*

## ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
  - 1.1. ΔΟΜΗ
  - 1.2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΤΥΠΟ
  - 1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ
  - 1.4. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ
  - 1.5. ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ
  - 1.6. ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ
  - 1.7. ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΒΑΡΩΝ

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

2. ΜΕΡΟΣ Α: ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ
    - 2.1. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ASS. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ
      - 2.1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
      - 2.1.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
      - 2.1.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
    - 2.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-COL. ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ
      - 2.2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
      - 2.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
      - 2.2.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
    - 2.3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-NPL. ΙΔΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΤΛΟΙ ΠΡΟΕΡΧΟΜΕΝΟΙ ΑΠΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΚΑΙ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΤΕΙ ΑΚΟΜΗ
      - 2.3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
      - 2.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
      - 2.3.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
  - 2.4. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-SOU. ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ
    - 2.4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 2.4.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
    - 2.4.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
3. ΜΕΡΟΣ Β: ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ
  - 3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

**▼ M3**

- 3.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ΜΑΤ. ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ
  - 3.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
  - 3.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
- 4. ΜΕΡΟΣ Γ: ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ
  - 4.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
    - 4.1.1. ΕΚΔΟΧΗ Α: ΜΕΙΩΣΗ ΚΑΤΑ 30 % ΤΩΝ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
    - 4.1.2. ΕΚΔΟΧΗ Β: ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ 10 %
  - 4.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-CONT. ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ
    - 4.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
    - 4.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
- 5. ΜΕΡΟΣ Δ: ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ
  - 5.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 5.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-CB. ΕΚΔΟΧΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ
    - 5.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΑΞΟΝΑ-Z
    - 5.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
    - 5.2.3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
- 6. ΜΕΡΟΣ Ε: ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ
  - 6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ
  - 6.2. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ADV1. ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΙΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ
    - 6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
    - 6.2.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ
  - 6.3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ: ΑΕ-ADV2. ΣΥΝΘΕΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΑΝΑΦΟΡΑ
    - 6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ
    - 6.3.2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΣΤΗΛΕΣ

**ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

- 1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ
  - 1.1. Δομή
    - 1. Το πλαίσιο αποτελείται από πέντε σύνολα υποδειγμάτων, τα οποία περιλαμβάνουν συνολικά εννέα υποδείγματα σύμφωνα με το ακόλουθο σχήμα:
      - α) Μέρος Α: Επισκόπηση βαρών:
        - Υπόδειγμα ΑΕ-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά
        - Υπόδειγμα ΑΕ-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά



▼ **M3**

— AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση («ABS») που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη

— AE-SOU. Πηγές βαρών

β) Μέρος Β: Δεδομένα ληκτότητας:

— Υπόδειγμα AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας

γ) Μέρος Γ: Έκτακτη σύσταση βαρών

— Υπόδειγμα AE-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών

δ) Μέρος Δ: Καλυμμένα ομόλογα

— Υπόδειγμα AE-CB. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων

ε) Μέρος Ε: 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

2. Για κάθε υπόδειγμα παρέχονται νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με γενικότερα ζητήματα που αφορούν την υποβολή αναφορών.

## 1.2. Λογιστικό πρότυπο

3. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις λογιστικές αξίες του λογιστικού πλαισίου που χρησιμοποιούν για την υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σύμφωνα με τα άρθρα 9 έως 11. Τα ιδρύματα που δεν υποχρεούνται να αναφέρουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες χρησιμοποιούν το αντίστοιχο λογιστικό πλαίσιο.

4. 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.

## 1.3. Κανόνες αρίθμησης

5. 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.

6. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος, χρησιμοποιείται το ακόλουθο σύμβολο για την αναφορά σε σημεία δεδομένων του εν λόγω υποδείγματος: {Γραμμή, Στήλη}.

## 1.4. Κανόνες χρήσης προσήμου

7. Τα υποδείγματα στο παράρτημα XVI ακολουθούν τους κανόνες χρήσης προσήμου που περιγράφονται στις παραγράφους 9 και 10 του παραρτήματος V μέρος Ι.

## ▼ M3

## 1.5. Επίπεδο εφαρμογής

8. 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 99 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ). Κατά συνέπεια, τα ιδρύματα που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 7 του ΚΚΑ, δεν υποχρεούνται να αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.

## 1.6. Αναλογικότητα

9. Για τους σκοπούς του άρθρου 16α παράγραφος 2 στοιχείο β), το επίπεδο της σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού υπολογίζεται ως εξής:

— Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {AE-ASS, 010, 010} + {AE-COL, 130, 010}.

— Σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων = {AE-ASS, 010, 010} + {AE-ASS, 010, 060} + {AE-COL, 130, 010} + {AE-COL, 130, 040}.

— Λόγος σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού = (Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού και εξασφαλίσεων)/(Σύνολο ενεργητικού και εξασφαλίσεων)

10. Για τους σκοπούς του άρθρου 16α παράγραφος 2 στοιχείο α), το άθροισμα του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού υπολογίζεται ως εξής:

— Σύνολο ενεργητικού = {AE-ASS, 010, 010} + {AE-ASS, 010, 060}

## 1.7. Ορισμός της σύστασης βαρών

11. 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.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί και τα οποία υπόκεινται σε περιορισμούς όσον αφορά την ανάκληση, όπως για παράδειγμα τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη έγκριση πριν από την ανάκληση ή την αντικατάσταση με άλλα στοιχεία ενεργητικού, θα πρέπει να 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 EAT 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 χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, για παράδειγμα εξασφαλίσεις που διατίθενται για την αγοραία αξία των συναλλαγών παραγώγων·

— χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που καλύπτονται από εξασφαλίσεις. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, εάν δεν υφίσταται κανένα εμπόδιο για την ανάκληση των εξασφαλίσεων, όπως προηγούμενη έγκριση, για το αχρησιμοποίητο τμήμα της εγγύησης, τότε θα πρέπει να καταλογίζεται μόνο η χρησιμοποιούμενη ποσότητα (αναλογική κατανομή)·

## ▼ M3

- 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 θα πρέπει να 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, θα πρέπει να κατανεμηθεί 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 θα πρέπει να λογίζονται ως βεβαρημένα.

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ****2. ΜΕΡΟΣ Α: ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΒΑΡΩΝ**

12. Τα υποδείγματα επισκόπησης βαρών διακρίνουν τα στοιχεία ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τη στήριξη της χρηματοδότησης ή των αναγκών της εξασφάλισης 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.
13. 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.

2.1. Υπόδειγμα: AE-ASS. Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά

## 2.1.1. Γενικές παρατηρήσεις

14. Στην παρούσα παράγραφο παρέχονται οδηγίες για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων AE 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 AE. 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.

▼ **M3****α) Εξασφαλισμένες καταθέσεις**

Η εξασφαλισμένη κατάθεση αναφέρεται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία της κατάθεσης καταχωρίζεται ως πηγή επιβάρυνσης στο {AE-SOU, r070, c010}·
- ii) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c010} και στο {AE-SOU, r070, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c040}·
- iii) εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c010}, στο {AE-SOU, r020, c030} και στο {AE-SOU, r020, c040}.

**β) Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς/συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης**

Η συμφωνία πώλησης και επαναγοράς (repo) καταχωρίζεται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r050, c010}·
- ii) η εξασφάλιση της συμφωνίας πώλησης και επαναγοράς θα πρέπει να δεικνύεται·
- iii) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c010} και στο {AE-SOU, r050, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c040}·
- iv) εάν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει λάβει εξασφάλιση μέσω προηγούμενης συμφωνίας αγοράς και επαναπώλησης, αναφέρει την εύλογη αξία της στο {AE-COL, \*, c010}, στο {AE-SOU, r050, c030} και στο {AE-SOU, r050, c040}.

**γ) 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 i) και ii) ανωτέρω.

Για πράξεις στις οποίες δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν οι συγκεκριμένες εξασφαλίσεις για κάθε μεμονωμένη πράξη, καθώς οι εξασφαλίσεις εμφανίζονται συγκεντρωτικά, στο σύνολό τους, η κατανομή των εξασφαλίσεων πρέπει να 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 χρησιμοποιήτες 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.

**δ) Δανεισμός τίτλων**

Για δανεισμό τίτλων με χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση ισχύουν οι κανόνες για τις συμφωνίες επαναγοράς/συμφωνίες επαναπώλησης.

▼ **M3**

Ο δανεισμός τίτλων χωρίς χρηματικά διαθέσιμα ως εξασφάλιση καταχωρίζεται ως εξής:

- i) η εύλογη αξία των δανειζομένων τίτλων καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r150, c010}. Όταν ο δανειστής δεν λαμβάνει τίτλους σε αντάλλαγμα των δανειζομένων τίτλων, αλλά εισπράττει αμοιβή, το {AE-SOU, r150, c010} αναφέρεται ως μηδενικό·
- ii) εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι ως εξασφάλιση αποτελούν στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία τους αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c010} και στο {AE-SOU, r150, c030}· η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c040}·
- iii) εάν οι δανειζόμενοι τίτλοι ως εξασφάλιση λαμβάνονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία τους αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c010}, στο {AE-SOU, r150, c030} και στο {AE-SOU, r150, c040}.

**ε) Παράγωγα (στοιχεία του παθητικού)**

Τα εξασφαλισμένα παράγωγα με αρνητική εύλογη αξία αναφέρονται ως εξής:

- i) η λογιστική αξία του παραγώγου καταχωρίζεται ως πηγή βαρών στο {AE-SOU, r020, c010}·
- ii) η εξασφάλιση (αρχικά περιθώρια που απαιτούνται για το άνοιγμα της θέσης και οποιαδήποτε επιβοηθητική εγγύηση που διατίθεται για την αγορά αξία των συναλλαγών παραγώγων) αναφέρεται ως εξής:
  - i) εάν η εξασφάλιση αποτελεί στοιχείο ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά: η λογιστική αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c010} και στο {AE-SOU, r020, c030}· η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-ASS, \*, c040}·
  - ii) εάν πρόκειται για εξασφάλιση την οποία έχει λάβει το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, η εύλογη αξία της αναφέρεται στο {AE-COL, \*, c010}, στο {AE-SOU, r020, c030} και στο {AE-SOU, r020, c040}.

**στ) 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/EE, ανεξάρτητα από το αν τα μέσα αυτά λαμβάνουν τη νομική μορφή της εγγύησης 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:

- i) 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 καταχωρίζεται 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 επλεξιμότητα εκείνων που είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών και ονομαστική αξία εκείνων που δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών) καταχωρίζονται στο υπόδειγμα AE-NPL·

## ▼ M3

ii) εάν τα 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 ευρώ, 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 ευρώ με μια κεντρική τράπεζα, όπου το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων περιλαμβάνει μη εξασφαλισμένα δάνεια και η λογιστική αξία των δανείων ανέρχεται σε 150 ευρώ.

| ΠΗΓΕΣ ΒΑΡΩΝ                            |                 |                                   |                      |   |
|--|-----------------|-----------------------------------|----------------------|---|
| Είδος                                  | Αξία            | Κελιά                             | Βεβαρημένα δάνεια    | Κελιά   |
| Καλυμμένα ομόλογα                      | 75 % (100) = 75 | {AE-Πηγές, r110, c010}            | 75 % (150) = 112,5   | {AE-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c10}<br>{AE-Στοιχεία ενεργητικού, r110, c030} |
| Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα | 11              | {AE-Πηγές, r060, c010}            | 10 % (150) = 15      | {AE-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c10}<br>{AE-Πηγές, r060, c030}                |
| ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ                          |                 |                                   |                      |   |
| Είδος                                  | Αξία            | Κελιά                             | Μη βεβαρημένα δάνεια | Κελιά   |
| Παρακρατηθέντα καλυμμένα ομόλογα       | 15 % 100 = 15   | {AE-Μη ενεχυριασμένα, r010, c040} | 15 % (150) = 22,5    | {AE-Στοιχεία ενεργητικού, r100, c60}<br>{AE-Μη ενεχυριασμένα, r020, c010}     |

## ζ) Τιτλοποιήσεις

Τιτλοποιήσεις είναι οι χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι προέρχονται από συναλλαγή τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 61) του ΚΚΑ.

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.

## 2.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010     | <b>Στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά</b><br>ΔΛΠ 1.9 α), Οδηγία Εφαρμογής (Implementation Guidance — IG) 6<br>Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως καταχωρίζεται στον ισολογισμό του. |

## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 020     | <p><b>Δάνεια σε πρώτη ζήτηση</b><br/> ΔΛΠ 1.54 i)</p> <p>Περιλαμβάνει 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».</p>   |
| 030     | <p><b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b></p> <p>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπως ορίζονται στο ΔΛΠ 32.1.</p>   |
| 040     | <p><b>Χρεωστικοί τίτλοι</b><br/> Παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 26.</p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, οι οποίοι έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια, σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT.</p>  |
| 050     | <p><b>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι ομόλογα, σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 4 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2009/65/EK.</p>  |
| 060     | <p><b>εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b></p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά που είναι τιτλοποιήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 61) του ΚΚΑ.</p>  |
| 070     | <p><b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση</b></p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά εκδοθέντες από τις γενικές κυβερνήσεις</p>  |
| 080     | <p><b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες</b></p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος I παράγραφος 35 στοιχεία γ) και δ).</p>  |
| 090     | <p><b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b></p> <p>Χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζεται στο παράρτημα V μέρος I παράγραφος 35 στοιχείο ε).</p>   |
| 100     | <p><b>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση</b></p> <p>Δάνεια και προκαταβολές, δηλαδή, χρεωστικά μέσα των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά που δεν είναι τίτλοι, εκτός των υπολοίπων που είναι εισπρακτέα σε πρώτη ζήτηση.</p>  |
| 110     | <p><b>εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια</b></p> <p>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια σε πρώτη ζήτηση που αποτελούν ενυπόθηκα δάνεια, σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 41 στοιχείο η).</p>   |
| 120     | <p><b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Λοιπά στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, τα οποία καταχωρίζονται στον ισολογισμό, πλην εκείνων που αναφέρονται στις παραπάνω γραμμές και των ιδίων χρεωστικών τίτλων και των ιδίων χρεωστικών και 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 240 του υποδείγματος ΑΕ-COL και τα ίδια μέσα μετοχικού κεφαλαίου εξαιρούνται από την αναφορά της σύστασης βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού.</p> |

## ▼ M3

## 2.1.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <b>Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</b><br>Λογιστική αξία των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.   |
| 020    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>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.  |
| 030    | <b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b><br>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 040    | <b>Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</b><br>ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup> για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ.<br>Εύλογη αξία των βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. 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. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)   |
| 050    | <b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b><br>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.      |
| 060    | <b>Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</b><br>Λογιστική αξία των μη .. στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Ως λογιστική αξία νοείται το ποσό που καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.  |
| 070    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>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.   |



## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 080    | <p><b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p> |
| 090    | <p><b>Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού</b></p> <p>ΔΠΧΑ 13 και άρθρο 8 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ για ιδρύματα εκτός των ΔΠΧΑ.</p> <p>Εύλογη αξία των μη βεβαρημένων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού. 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. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)</p>  |
| 100    | <p><b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p>      |

(<sup>1</sup>) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

2.2. Υπόδειγμα: AE-COL. Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά

2.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Για τις εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και τους ίδιους χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση, η κατηγορία των «μη βεβαρημένων» στοιχείων του ενεργητικού διακρίνεται μεταξύ αυτών που είναι «διαθέσιμα για σύσταση βαρών» ή δυνάμει επιλέξιμα να επιβαρυνθούν και αυτών που «δεν είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών».
16. 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.
17. 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, καταχωρίζονται ως ληφθείσες εξασφαλίσεις.

## ▼ M3

## 2.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 130     | <b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά</b><br>Όλες οι κατηγορίες εξασφαλίσεων τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά  |
| 140     | <b>Δάνεια σε πρώτη ζήτηση</b><br>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 020 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 150     | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b><br>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 030 του υποδείγματος AE-ASS.)  |
| 160     | <b>Χρεωστικοί τίτλοι</b><br>Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν χρεωστικούς τίτλους. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 040 του υποδείγματος AE-ASS.)  |
| 170     | <b>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</b><br>Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν καλυμμένα ομόλογα. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 050 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 180     | <b>εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b><br>Εξασφαλίσεις τις οποίες έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες περιλαμβάνουν τιτλοποιήσεις. (Βλέπε νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες όσον αφορά τη γραμμή 060 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 190     | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση</b><br>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 070 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 200     | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>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 080 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 210     | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>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 090 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 220     | <b>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση</b><br>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 100 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 230     | <b>Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις</b><br>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 120 του υποδείγματος AE-ASS.)   |
| 240     | <b>Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση</b><br>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 010 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. |

## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
|         | <p>Τα ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα ή οι ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις δεν καταχωρίζονται σε αυτή την κατηγορία, διότι ισχύουν διαφορετικοί κανόνες για τις περιπτώσεις αυτές, για την αποφυγή της διπλής καταμέτρησης:</p> <p>α) 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 καταχωρίζεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως βεβαρημένο στοιχείο του ενεργητικού·</p> <p>β) 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 καταχωρίζεται 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) καταχωρίζονται στο υπόδειγμα AE-NPL.</p> |
| 250     | <p><b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ, ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΙΔΙΟΙ ΕΚΔΟΘΕΝΤΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ</b></p> <p>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 καλυμμένα ομόλογα ή ίδιες τιτλοποιήσεις.</p>   |

## 2.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων</b></p> <p>Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σύμφωνα με τον ορισμό για τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού.</p> <p>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. (Βλέπε ΔΠΧΑ 13 Επιμέτρηση εύλογης αξίας.)</p>   |
| 020    | <p><b>εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου</b></p> <p>Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.</p>  |
| 030    | <p><b>εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων που 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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p> |

## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 040    | <p><b>Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών</b></p> <p>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.</p>  |
| 050    | <p><b>εκ των οποίων: που εκδόθηκαν από άλλες οντότητες του ομίλου</b></p> <p>Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σύσταση βαρών, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.</p>  |
| 060    | <p><b>εκ των οποίων: επιλέξιμες/οι από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων, που μπορούν να χρησιμοποιηθούν 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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p> |
| 070    | <p><b>Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών</b></p> <p>Ονομαστική αξία των εξασφαλίσεων που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, οι οποίες δεν είναι βεβαρημένες ούτε διαθέσιμες για σύσταση βαρών. Περιλαμβάνει επίσης την ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων, πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τιτλοποιήσεων που παρακρατεί το ίδρυμα, οι οποίοι δεν είναι βεβαρημένοι ούτε διαθέσιμοι για σύσταση βαρών.</p>   |

2.3. Υπόδειγμα: AE-NPL. Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη

2.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

18. 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:

α) εάν οι εν λόγω τίτλοι έχουν ενεχυριαστεί, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκειμένων στοιχείων ενεργητικού που τους στηρίζει καταχωρίζεται 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.

## ▼ M3

β) εάν οι εν λόγω τίτλοι δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη, το ποσό του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων/υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού που στηρίζει αυτούς τους τίτλους καταχωρίζεται στο υπόδειγμα AE-ASS ως μη βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού.

## 2.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010     | <b>Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη</b><br>Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα.   |
| 020     | <b>Παρακρατηθέντα εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα</b><br>Ίδια εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένα.  |
| 030     | <b>Παρακρατηθείσες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις</b><br>Ίδιες εκδοθείσες τιτλοποιήσεις που παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες.   |
| 040     | <b>Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης</b><br>Τμήματα υψηλότερης εξασφάλισης των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ.  |
| 050     | <b>Τμήματα μεσαίας εξασφάλισης</b><br>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. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ. |
| 060     | <b>Πρωτεύουσα ζημία</b><br>Τμήματα πρωτεύουσας ζημίας των ιδίων τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν, οι οποίες παρακρατούνται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά και δεν είναι βεβαρημένες. Βλέπε άρθρο 4 σημείο 67) του ΚΚΑ.  |

## 2.3.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <b>Λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων</b><br>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.   |
| 020    | <b>Εύλογη αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για σύσταση βαρών</b><br>Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, αλλά είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών.   |
| 030    | <b>εκ των οποίων: επιλέξιμοι από την κεντρική τράπεζα</b><br>Εύλογη αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται και πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:<br>(i) δεν είναι βεβαρημένα·<br>(ii) είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών·<br>(iii) είναι επιλέξιμα για συναλλαγές με τις κεντρικές τράπεζες στις οποίες έχει πρόσβαση το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά. |

## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | Τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές τα οποία δεν μπορούν να εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 040    | <b>Ονομαστική αξία των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων μη διαθέσιμων για σύσταση βαρών</b><br>Ονομαστική αξία των ιδίων καλυμμένων ομολόγων και ιδίων τιτλοποιήσεων που παρακρατούνται, που δεν είναι βεβαρημένα, ούτε είναι διαθέσιμα για σύσταση βαρών.   |

## 2.4. Υπόδειγμα: AE-SOU. Πηγές βαρών

## 2.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

19. 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 οικονομικές εγγυήσεις και ο δανεισμός τίτλων με μη χρηματικές εξασφαλίσεις.
20. 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, r170, c030} = {AE-ASS, r010, c010} + {AE-COL, r130, c010} + {AE-COL, r240, c010}.

## 2.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 010     | <b>Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων</b><br>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.                             |
| 020     | <b>Παράγωγα</b><br>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.                           |
| 030     | <b>εκ των οποίων: εξωχρηματιστηριακά</b><br>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. |
| 040     | <b>Καταθέσεις</b><br>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.   |
| 050     | <b>Συμφωνίες επαναγοράς</b><br>Λογιστική αξία 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.  |

## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
|         | 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 μια προκαθορισμένη τιμή και σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία. Οι ακόλουθες παραλλαγές πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς απαιτείται να καταχωρίζονται ως συμφωνίες επαναγοράς: — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή του δανεισμού τίτλων έναντι χρηματικής εξασφάλισης και — ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς. |
| 060     | <b>εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες</b><br>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.   |
| 070     | <b>Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς</b><br>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.   |
| 080     | <b>εκ των οποίων: κεντρικές τράπεζες</b><br>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.  |
| 090     | <b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι</b><br>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.<br><br>Για το παρακρατηθέν τμήμα κάθε έκδοσης ακολουθείται η ειδική μεταχείριση που προβλέπεται στο μέρος Α παράγραφος 15 σημείο vi), ούτως ώστε μόνο το ποσοστό των χρεωστικών τίτλων που διατίθεται για πράξεις έξω από τις οντότητες του ομίλου να περιλαμβάνεται σε αυτή την κατηγορία.   |
| 100     | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντα καλυμμένα ομόλογα</b><br>Λογιστική αξία των καλυμμένων ομολόγων, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία προέρχονται από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον αυτοί οι χρεωστικοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.  |
| 110     | <b>εκ των οποίων: εκδοθείσες τιτλοποιήσεις</b><br>Λογιστική αξία των τιτλοποιήσεων που εκδόθηκαν από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, εφόσον οι τιτλοποιήσεις αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.   |
| 120     | <b>Άλλες πηγές βαρών</b><br>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.   |
| 130     | <b>Ονομαστική αξία των δανειακών δεσμεύσεων που ελήφθησαν</b><br>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.   |
| 140     | <b>Ονομαστική αξία των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που ελήφθησαν</b><br>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.  |

## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 150     | <b>Εύλογη αξία των δανειζόμενων τίτλων χωρίς χρηματική εξασφάλιση</b><br>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. |
| 160     | <b>Άλλες</b><br>Αξία των εξασφαλισμένων συναλλαγών του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, που δεν περιλαμβάνονται ανωτέρω, πλην των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εφόσον οι συναλλαγές αυτές συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.           |
| 170     | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΠΗΓΩΝ ΒΑΡΩΝ</b><br>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.   |

## 2.4.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <b>Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι</b><br>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.<br><br>Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις με την ονομαστική τους αξία, και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις με την εύλογη αξία τους.   |
| 020    | <b>εκ των οποίων: από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>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 εν λόγω ίδρυμα.<br><br>Για τους κανόνες που ισχύουν για τα είδη των αξιών, βλέπε τις οδηγίες για τη στήλη 010.   |
| 030    | <b>Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση</b><br>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.<br><br>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. |
| 040    | <b>εκ των οποίων: ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται</b><br>Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν, οι οποίες επαναχρησιμοποιούνται/βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές.  |



## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 050    | <b>εκ των οποίων: ίδιοι βεβαρημένοι χρεωστικοί τίτλοι</b><br>Εύλογη αξία των ιδίων εκδοθέντων τίτλων, πλην των καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων, που βαρύνονται ως αποτέλεσμα του διαφορετικού είδους συναλλαγών που ορίζονται στις γραμμές. |

## 3. ΜΕΡΟΣ Β: ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ

## 3.1. Γενικές παρατηρήσεις

21. 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.

## 3.2. Υπόδειγμα: AE-MAT. Δεδομένα ληκτότητας

## 3.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 010     | <b>Βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος, τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν όλα τα κατωτέρω:<br>α) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά (βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 010 του υποδείγματος AE-ASS), τα οποία αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία·<br>β) τους ίδιους 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.<br>Τα ποσά αυτά κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της πηγής βάρους (αντίστοιχη υποχρέωση, ενδεχόμενη υποχρέωση ή συναλλαγή δανεισμού τίτλων). |
| 020     | <b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (λήψη χρηματορροής)</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος AE-COL και για τη στήλη 040 του υποδείγματος AE-SOU.<br>Τα ποσά καταχωρίζονται με την εύλογη αξία τους και κατανέμονται μεταξύ του συνόλου των υπολειπόμενων κλιμακίων ληκτότητας που καθορίζονται στις στήλες, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητα της συναλλαγής που ξεκίνησε με την παραλαβή, από μέρους της οικονομικής οντότητας, της εξασφάλισης που επαναχρησιμοποιείται (λήψη χρηματορροής).   |
| 030     | <b>Ληφθείσες εξασφαλίσεις που επαναχρησιμοποιούνται (εκ νέου χρήση της χρηματορροής)</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 130 του υποδείγματος AE-COL και για τη στήλη 040 του υποδείγματος AE-SOU.<br>Τα ποσά καταχωρίζονται με την εύλογη αξία τους και κατανέμονται 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.   |

## 3.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <b>Ανοικτή ημερομηνία λήξης</b><br>Σε πρώτη ζήτηση, χωρίς συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης |
| 020    | <b>Μίας ημέρας</b><br>Ημερομηνία λήξης μικρότερη ή ίση της μιας ημέρας                  |

## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 030    | <b>&gt; 1 ημέρας &lt;= 1 εβδομάδας</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μιας ημέρας και μικρότερη ή ίση της μιας εβδομάδας      |
| 040    | <b>&gt; 1 εβδομάδας &lt;= 2 εβδομάδων</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη της μιας εβδομάδας και μικρότερη ή ίση των δύο εβδομάδων |
| 050    | <b>&gt; 2 εβδομάδων &lt;= 1 μηνός</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο εβδομάδων και μικρότερη ή ίση του ενός μηνός         |
| 060    | <b>&gt; 1 μηνός &lt;= 3 μηνών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός μηνός και μικρότερη ή ίση των τριών μηνών               |
| 070    | <b>&gt; 3 μηνών &lt;= 6 μηνών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών μηνών και μικρότερη ή ίση των έξι μηνών                |
| 080    | <b>&gt; 6 μηνών &lt;= 1 έτους</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των έξι μηνών και μικρότερη ή ίση του ενός έτους                 |
| 090    | <b>&gt; 1 έτους &lt;= 2 ετών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη του ενός έτους και μικρότερη ή ίση των δύο ετών                   |
| 100    | <b>&gt; 2 ετών &lt;= 3 ετών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των δύο ετών και μικρότερη ή ίση των τριών ετών                    |
| 110    | <b>&gt; 3 ετών &lt;= 5 ετών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των τριών ετών και μικρότερη ή ίση των πέντε ετών                  |
| 120    | <b>&gt; 5 ετών &lt;= 10 ετών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των πέντε ετών και μικρότερη ή ίση των δέκα ετών                  |
| 130    | <b>&gt; 10 ετών</b><br>Ημερομηνία λήξης μεγαλύτερη των 10 ετών  |

## 4. ΜΕΡΟΣ Γ: ΕΚΤΑΚΤΗ ΣΥΣΤΑΣΗ ΒΑΡΩΝ

## 4.1. Γενικές παρατηρήσεις

22. Βάσει του υποδείγματος αυτού, απαιτείται από τα ιδρύματα να υπολογίζουν το ύψος της σύστασης βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού σε διάφορες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
23. 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 υπάρχουσών συναλλαγών. Το συμπληρωματικό ποσό των βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού δεν επηρεάζεται από τον αντίκτυπο των πράξεων αντιστάθμισης κινδύνου του ιδρύματος έναντι των έκτακτων γεγονότων που περιγράφονται στις προαναφερθείσες εκδοχές ακραίων καταστάσεων.
24. Το υπόδειγμα αυτό περιλαμβάνει τις ακόλουθες δύο εκδοχές για την αναφορά των έκτακτων βαρών, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικότερα στα σημεία 4.1.1. και 4.1.2. Οι πληροφορίες που παρέχονται αποτελούν την εύλογη εκτίμηση του ιδρύματος, με βάση τις καλύτερες διαθέσιμες πληροφορίες.

## ▼ M3

α) 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 της, όπως τα συναλλαγματικά κέρδη ή ζημιές 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.

β) 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.

25. 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.

4.1.1. Εκδοχή A: Μείωση κατά 30 % των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού

26. 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.

27. 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.

4.1.2. Εκδοχή B: Υποτίμηση σημαντικών νομισμάτων κατά 10 %

28. 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.

29. 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 πρόσθετη σύσταση βάρους, ενώ μια συναλλαγή συμφωνίας επαναγοράς σε δολάρια ΗΠΑ που βασίζεται σε ένα στοιχείο ενεργητικού σε ευρώ προκαλεί πρόσθετη σύσταση βάρους.

30. Κάθε συναλλαγή που εμπεριέχει τη χρήση διαφορετικών νομισμάτων εντάσσεται στον εν λόγω υπολογισμό.

4.2. Υπόδειγμα: AE-CONT. Έκτακτη σύσταση βαρών

4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

31. Βλέπε τις οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες στήλες του υποδείγματος AE-SOU στο σημείο 1.5.1. Το περιεχόμενο των στηλών στο υπόδειγμα AE-CONT δεν διαφέρει από το υπόδειγμα AE-SOU.

## ▼ M3

## 4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι</b></p> <p>Ίδιες οδηγίες και δεδομένα όπως για τη στήλη 010 του υποδείγματος ΑΕ-SOU.</p> <p>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.</p> <p>Όπως αναφέρεται για κάθε γραμμή του υποδείγματος, οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναφέρονται με τη λογιστική τους αξία, οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις με την ονομαστική τους αξία και οι δανεισμένοι τίτλοι με μη χρηματικές εξασφαλίσεις με την εύλογη αξία τους.</p> |
| 020    | <p><b>A. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>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.</p> <p>Σύμφωνα με τις οδηγίες που δίδονται στο μέρος A του παρόντος παραρτήματος, τα ποσά αυτά αναφέρονται 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.</p>   |
| 030    | <p><b>B. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 1</b></p> <p>Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης σημαντικού νομίσματος 1, σύμφωνα με την εκδοχή B.</p> <p>Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 020.</p>  |
| 040    | <p><b>B. Πρόσθετη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού. Σημαντικό νόμισμα 2</b></p> <p>Πρόσθετο ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα επιβαρύνονταν λόγω νομικής, κανονιστικής ή συμβατικής διάταξης, η οποία θα ενεργοποιούνταν σε περίπτωση υποτίμησης σημαντικού νομίσματος 2, σύμφωνα με την εκδοχή B.</p> <p>Βλέπε τους κανόνες για τους τύπους των αξιών στη γραμμή 020.</p>  |

## 5. ΜΕΡΟΣ Δ: ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ

## 5.1. Γενικές παρατηρήσεις

32. Οι πληροφορίες σε αυτό το υπόδειγμα αφορούν 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 νόμου σε ειδική δημόσια εποπτεία για την προστασία των ομολογιούχων όσον αφορά τα καλυμμένα ομόλογα. Συγκεκριμένα, απαιτείται ώστε 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.

## ▼ M3

33. 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 ΑΕ-СВ.

34. Η υποβολή αναφορών βασίζεται στο εκ του νόμου καθεστώς των καλυμμένων ομολόγων, δηλαδή, το νομικό πλαίσιο που ισχύει για το πρόγραμμα των καλυμμένων ομολόγων.

5.2. Υπόδειγμα: ΑΕ-СВ. Έκδοση καλυμμένων ομολόγων

5.2.1. Οδηγίες σχετικά με τον άξονα-z

| άξονας-z | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|----------|--|
| 010      | <b>Αναγνωριστικός κωδικός χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων (ανοικτός)</b><br>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. |

5.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|---------|--|
| 010     | <b>Ονομαστικό ποσό</b><br>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.   |
| 020     | <b>Τρέχουσα αξία (swap)/Αγοραία αξία</b><br>Τρέχουσα αξία (swap) είναι το άθροισμα των απαιτήσεων για την καταβολή κεφαλαίου και τόκων, όπως εκπίπτει 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.<br><br>Για τις στήλες 080 και 210, που αναφέρονται στις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η αγοραία αξία του. |
| 030     | <b>Αξία των στοιχείων ενεργητικού</b><br>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 τρέχουσα αξία που θα προεξοφλούσε μελλοντικές ταμειακές ροές ενός περιουσιακού στοιχείου από μια καμπύλη επιτοκίων ενός περιουσιακού στοιχείου.   |
| 040     | <b>Λογιστική αξία</b><br>Λογιστική αξία μιας υποχρέωσης καλυμμένων ομολόγων ή ενός περιουσιακού στοιχείου του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων είναι η λογιστική αξία στον εκδότη του καλυμμένου ομολόγου.   |

5.2.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <b>Συμμόρφωση με το άρθρο 129 του ΚΚΑ; [ΝΑΙ/ΟΧΙ]</b><br>Τα ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 129 του ΚΚΑ, προκειμένου να είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του εν λόγω κανονισμού. |

## ▼ M3

| Στήλες  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 012     | <p><b>Αν ΝΑΙ, αναφέρατε την κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων</b></p> <p>Αν το χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων είναι επιλέξιμο για την προνομιακή αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφοι 4 και 5 του ΚΚΑ (απάντηση ΝΑΙ στη στήλη 011), τότε η κύρια κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων καταχωρίζεται σε αυτό το κελλί. 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.</p>   |
| 020-140 | <p><b>Υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>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).</p>  |
| 020     | <p><b>Ημερομηνία υποβολής αναφοράς</b></p> <p>Αξίες υποχρεώσεων καλυμμένων ομολόγων, με εξαίρεση τις θέσεις παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, σε διαφορετικά μελλοντικά χρονικά διαστήματα.</p>  |
| 030     | <p><b>+ 6 μήνες</b></p> <p>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 πρέπει να χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο.</p>   |
| 040-070 | <p><b>+ 12 μήνες — + 10 έτη</b></p> <p>Όπως και με την ένδειξη «+ 6 μήνες» (στήλη 030), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>   |
| 080     | <p><b>Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή αρνητική αγοραία αξία</b></p> <p>Η 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.</p> <p>Η καθαρή αρνητική αγοραία αξία πρέπει να αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p> |
| 090-140 | <p><b>Εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Πρέπει να παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τις εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις των αντίστοιχων καλυμμένων ομολόγων, όπως ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p>   |
| 090     | <p><b>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1</b></p> <p>Εάν, κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, υφίσταται πιστοληπτική αξιολόγηση τουλάχιστον ενός οργανισμού αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, καταχωρίζεται εδώ 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.</p>   |

## ▼ M3

| Στήλες   | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|----------|--|
| 100      | <p><b>Πιστοληπτική αξιολόγηση 1</b></p> <p>Η πιστοληπτική αξιολόγηση που εκδίδεται από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και αναφέρεται στη στήλη 090 των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Εάν υπάρχουν μακροπρόθεσμες και βραχυπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις από τον ίδιο οργανισμό αξιολόγησης, πρέπει να αναφέρεται η μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση. Η πιστοληπτική αξιολόγηση που πρέπει να αναφέρεται περιλαμβάνει και τις βαθμίδες αξιολόγησης.</p>   |
| 110, 130 | <p><b>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3</b></p> <p>Ομοίως με τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 090), περαιτέρω οργανισμοί αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που έχουν εκδώσει πιστοληπτικές αξιολογήσεις των καλυμμένων ομολόγων, κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>  |
| 120, 140 | <p><b>Πιστοληπτική αξιολόγηση 2 και πιστοληπτική αξιολόγηση 3</b></p> <p>Ομοίως με την πιστοληπτική αξιολόγηση 1 (στήλη 100), 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.</p>   |
| 150-250  | <p><b>Χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων</b></p> <p>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.</p>  |
| 150      | <p><b>Ημερομηνία υποβολής αναφοράς</b></p> <p>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, με την επιφύλαξη των αντίστοιχων προστατευτικών μέτρων των καλυμμένων ομολόγων.</p>   |
| 160      | <p><b>+ 6 μήνες</b></p> <p>Η ημερομηνία αναφοράς «+ 6 μήνες» αποτελεί το χρονικό σημείο 6 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς. Οι αξίες αναφέρονται 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 πρέπει να χρησιμοποιείται με συνεπή τρόπο.</p>  |
| 170-200  | <p><b>+ 12 μήνες — + 10 έτη</b></p> <p>Όπως και με την ένδειξη «+ 6 μήνες» (στήλη 160), πρόκειται για την αντίστοιχη χρονική στιγμή από την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφοράς.</p>  |
| 210      | <p><b>Θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων με καθαρή θετική αγοραία αξία</b></p> <p>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.</p> <p>Η καθαρή θετική αγοραία αξία πρέπει να αναφέρεται μόνο για την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.</p> |
| 220-250  | <p><b>Ποσό στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης</b></p> <p>Ποσό στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων παραγώγων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων, με καθαρές θετικές αγοραίες αξίες, άνω των απαιτήσεων ελάχιστης κάλυψης (υπερεξασφάλιση).</p>   |

## ▼ M3

| Στήλες  | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 220     | <b>σύμφωνα με το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα</b><br>Ποσά υπερεξασφάλισης σε σχέση με την ελάχιστη κάλυψη που απαιτείται από το αντίστοιχο εκ του νόμου καθεστώς για τα καλυμμένα ομόλογα.   |
| 230-250 | <b>σύμφωνα με τη μεθοδολογία των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας προκειμένου να διατηρήσουν την τρέχουσα εξωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση των καλυμμένων ομολόγων</b><br>Αξίες 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. |
| 230     | <b>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1</b><br>Αξίες 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 090), θα απαιτούνταν κατ' ελάχιστο για τη στήριξη της πιστοληπτικής αξιολόγησης 1 (στήλη 100).   |
| 240-250 | <b>Οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 και οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3</b><br>Οι οδηγίες για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 1 (στήλη 230), ισχύουν επίσης και για τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 2 (στήλη 110) και τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας 3 (στήλη 130).  |

## 6. ΜΕΡΟΣ Ε: ΣΥΝΘΕΤΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

## 6.1. Γενικές παρατηρήσεις

35. 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.

6.2. Υπόδειγμα: AE-ADV1. Σύνθετο υπόδειγμα για τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά

## 6.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 010-020 | <b>Χρηματοδότηση από την κεντρική τράπεζα (όλων των ειδών, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς)</b><br>Όλα τα είδη υποχρεώσεων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, όπου ο αντισυμβαλλόμενος της συναλλαγής είναι μια κεντρική τράπεζα.<br>Τα στοιχεία ενεργητικού που έχουν καταταθεί 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. |
| 030-040 | <b>Χρηματιστηριακά παράγωγα</b><br>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.  |



## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 050-060 | <p><b>Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα</b></p> <p>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. (Ίδιες οδηγίες όπως και στη γραμμή 030 του υποδείγματος AE-SOU)</p>   |
| 070-080 | <p><b>Συμφωνίες επαναγοράς</b></p> <p>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.</p>   |
| 090-100 | <p><b>Εξασφαλισμένες καταθέσεις εκτός των συμφωνιών επαναγοράς</b></p> <p>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.</p>  |
| 110-120 | <p><b>Εκδοθέντες τίτλοι καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 100 του υποδείγματος AE-SOU.</p>  |
| 130-140 | <p><b>Εκδοθείσες τιτλοποιήσεις</b></p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 110 του υποδείγματος AE-SOU.</p>   |
| 150-160 | <p><b>Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των καλυμμένων ομολόγων και τίτλων που προέρχονται από τιτλοποίηση</b></p> <p>Λογιστική αξία των εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά, πλην των καλυμμένων ομολόγων και των τιτλοποιήσεων, εφόσον οι χρεωστικοί αυτοί τίτλοι συνεπάγονται τη σύσταση βαρών επί των στοιχείων ενεργητικού για το εν λόγω ίδρυμα.</p> <p>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 θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στο στοιχείο αυτό. Επιπλέον, η εξασφάλιση των εν λόγω τίτλων θα πρέπει να λογίζεται ως μη βεβαρημένη για τους σκοπούς του παρόντος υποδείγματος.</p>  |
| 170-180 | <p><b>Άλλες πηγές βαρών</b></p> <p>Βλέπε τις οδηγίες στη γραμμή 120 του υποδείγματος AE-SOU.</p>  |
| 190     | <p><b>Σύνολο βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>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.</p>  |
| 200     | <p><b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό.</p> |
| 210     | <p><b>Σύνολο μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού</b></p> <p>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 καταχωρίζεται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού του ισολογισμού.</p>   |

## ▼ M3

| Γραμμές | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|---------|---|
| 220     | <b>εκ των οποίων: επιλέξιμα από την κεντρική τράπεζα</b><br>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 εδραιώσουν 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 διαρκή λειτουργία της αγοράς συμφωνιών επαναγοράς της κεντρικής τράπεζας, μπορούν να απόσχουν από την καταχώριση του σχετικού ποσού για αυτό το στοιχείο, δηλαδή να αφήσουν το πεδίο αναφοράς κενό. |
| 230     | <b>Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Για κάθε είδος στοιχείου ενεργητικού που ορίζεται στις γραμμές του υποδείγματος AE-ADV1, η λογιστική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά.  |

## 6.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <b>Δάνεια σε πρώτη ζήτηση</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 020 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 020    | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 030 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 030    | <b>Σύνολο</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 040 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 040    | <b>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 050 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 050    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>Καλυμμένα ομόλογα, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 050 του υποδείγματος AE-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. |
| 060    | <b>εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 060 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 070    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>Τιτλοποιήσεις, όπως περιγράφονται στις οδηγίες για τη γραμμή 060 του υποδείγματος AE-ASS, που εκδίδονται από οποιαδήποτε οικονομική οντότητα εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης.    |
| 080    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 070 του υποδείγματος AE-ASS.  |
| 090    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 080 του υποδείγματος AE-ASS.   |
| 100    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 090 του υποδείγματος AE-ASS.  |
| 110    | <b>Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις</b><br>Δάνεια και προκαταβολές εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση.   |
| 120    | <b>Χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε χρηματοδοτικές εταιρείες.   |

## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 130    | <b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.                               |
| 140    | <b>εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια</b><br>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες. |
| 150    | <b>Νοικοκυριά</b><br>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.   |
| 160    | <b>εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια</b><br>Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.                  |
| 170    | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 120 του υποδείγματος AE-ASS.  |
| 180    | <b>Σύνολο</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 010 του υποδείγματος AE-ASS.   |

6.3. Υπόδειγμα: AE-ADV2. Σύνθετο υπόδειγμα για τις ληφθείσες εξασφαλίσεις από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά

6.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

36. Βλέπε το σημείο 6.2.1, καθώς οι οδηγίες είναι παρόμοιες και για τα δύο υποδείγματα.

6.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <b>Δάνεια σε πρώτη ζήτηση</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 140 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 020    | <b>Μέσα μετοχικού κεφαλαίου</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 150 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 030    | <b>Σύνολο</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 160 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 040    | <b>εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 170 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 050    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντα από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>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.   |
| 060    | <b>εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 180 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 070    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από άλλες οντότητες του ομίλου</b><br>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. |
| 080    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από τη γενική κυβέρνηση</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 190 του υποδείγματος AE-COL.  |
| 090    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 200 του υποδείγματος AE-COL.   |

## ▼ M3

| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 100    | <b>εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 210 του υποδείγματος AE-COL.  |
| 110    | <b>Κεντρικές τράπεζες και γενικές κυβερνήσεις</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε κεντρική τράπεζα ή γενική κυβέρνηση. |
| 120    | <b>Χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε χρηματοδοτικές εταιρείες.                              |
| 130    | <b>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.                        |
| 140    | <b>εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες.          |
| 150    | <b>Νοικοκυριά</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.  |
| 160    | <b>εκ των οποίων: ενυπόθηκα δάνεια</b><br>Εξασφαλίσεις που έλαβε το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, που συνίστανται σε δάνεια και προκαταβολές, εκτός από τα ενυπόθηκα δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση που χορηγούνται σε νοικοκυριά.                           |
| 170    | <b>Άλλα στοιχεία ενεργητικού</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 230 του υποδείγματος AE-COL.  |
| 180    | <b>Ίδιο εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τη γραμμή 240 του υποδείγματος AE-COL.   |
| 190    | <b>Σύνολο</b><br>Βλέπε τις οδηγίες για τις γραμμές 130 και 140 του υποδείγματος AE-COL.   |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XVIII

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΤΡΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 415 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ALMM                                      |                      |   |
|---|----------------------|---|
| Αριθμός υποδείγματος                                  | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία του υποδείγματος/της ομάδας υποδειγμάτων   |
| <b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ</b> |                      |   |
| 67  | C 67.00              | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ     |
| 68  | C 68.00              | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΤΥΠΟ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ       |
| 69  | C 69.00              | ΤΙΜΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΧΡΟΝΙΚΑ ΔΙΑΣΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ |
| 70  | C 70.00              | ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ                             |

## C 67.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ

άξονας των z

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

|        |   | Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
|--------|---|---|-------------|----------------------------------|--|--------------------|--------------------|---|--|
|        |   | Όνομα<br>αντισυμβαλλο-<br>μένου                 | Κωδικός LEI | Τομέας<br>αντισυμβαλλο-<br>μένου | Τόπος<br>κατοικίας<br>αντισυμβαλλο-<br>μένου | Τύπος<br>προϊόντος | Εισπραχθέν<br>ποσό | Σταθμισμένη<br>μέση αρχική<br>ληκτότητα | Σταθμισμένη<br>μέση<br>εναπομένουσα<br>ληκτότητα |
| Γραμμή | ID  | 010   | 020         | 030                              | 040  | 050                | 060                | 070                                     | 080  |
| 010    | <b>1. ΔΕΚΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕ-<br/>ΝΟΙ Ο ΚΑΘΕΝΑΣ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΥΠΕΡΒΑΙΝΕΙ<br/>ΤΟ 1 % ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b> |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 020    | 1,01  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 030    | 1,02  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 040    | 1,03  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 050    | 1,04  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 060    | 1,05  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 070    | 1,06  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 080    | 1,07  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 090    | 1,08  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 100    | 1,09  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 110    | 1,10  |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |
| 120    | <b>2. ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>   |   |             |                                  |  |                    |                    |   |  |

## C 68.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΝΑ ΤΥΠΟ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ

άξονας των z

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

## Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά τύπο προϊόντος

| Γραμμή | ID | Ονομασία προϊόντος | Σύνολο εισπραχθέντων ποσών | Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας | Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας | Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα | Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα |
|--------|----|--------------------|----------------------------|---|---|-----------------------------------|---|
|        |    |                    | 010                        | 020   | 030   | 040                               | 050                                     |

## ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΟΥ ΥΠΕΡΒΑΙΝΟΥΝ ΤΟ 1 % ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

|     |       |  |  |  |  |  |  |
|-----|-------|--|--|--|--|--|--|
| 010 | 1     | ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΛΙΑΝΙΚΗΣ   |  |  |  |  |  |
| 020 | 1,1   | Καταθέσεις όψεως   |  |  |  |  |  |
| 030 | 1,2   | Προθεσμιακές καταθέσεις αρχικής διάρκειας μικρότερης των 30 ημερών   |  |  |  |  |  |
| 040 | 1,3   | Προθεσμιακές καταθέσεις αρχικής διάρκειας μεγαλύτερης των 30 ημερών  |  |  |  |  |  |
| 050 | 1.3.1 | με ποινή πρόωρης ανάληψης που είναι σημαντικά υψηλότερη από την απώλεια των τόκων που θα λαμβάνονταν για την εναπομένουσα ληκτότητα    |  |  |  |  |  |
| 060 | 1.3.2 | χωρίς ποινή πρόωρης ανάληψης που είναι σημαντικά υψηλότερη από την απώλεια των τόκων που θα λαμβάνονταν για την εναπομένουσα ληκτότητα |  |  |  |  |  |
| 070 | 1,4   | Λογαριασμοί ταμειυτηρίου   |  |  |  |  |  |
| 080 | 1.4.1 | με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών   |  |  |  |  |  |

## ▼ M4

| Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά τύπο προϊόντος |       |  |                            |   |   |                                   |   |
|---|-------|--|----------------------------|---|---|-----------------------------------|---|
| Γραμμή  | ID    | Όνομασία προϊόντος   | Σύνολο εισπραχθέντων ποσών | Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας | Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας | Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα | Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα |
|   |       |  | 010                        | 020   | 030   | 040                               | 050                                     |
| 090   | 1.4.2 | χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών    |                            |   |   |                                   |   |
| 100   | 2     | <b>ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΧΟΝΔΡΙΚΗΣ</b>   |                            |   |   |                                   |   |
| 110   | 2,1   | Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής                               |                            |   |   |                                   |   |
| 120   | 2.1.1 | εκ της οποίας από χρηματοπιστωτικούς πελάτες                           |                            |   |   |                                   |   |
| 130   | 2.1.2 | εκ της οποίας από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες                        |                            |   |   |                                   |   |
| 140   | 2.1.3 | εκ της οποίας από οντότητες εντός ομίλου                               |                            |   |   |                                   |   |
| 150   | 2,2   | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής                                  |                            |   |   |                                   |   |
| 160   | 2.2.1 | εκ της οποίας από συμφωνίες επαναγοράς                                 |                            |   |   |                                   |   |
| 170   | 2.2.2 | εκ της οποίας από έκδοση καλυμμένων ομολόγων                           |                            |   |   |                                   |   |
| 180   | 2.2.3 | εκ της οποίας από έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού |                            |   |   |                                   |   |
| 190   | 2.2.4 | εκ της οποίας από οντότητες εντός ομίλου                               |                            |   |   |                                   |   |



## C 69.00 — ΤΙΜΕΣ ΓΙΑ ΔΙΑΦΟΡΑ ΧΡΟΝΙΚΑ ΔΙΑΣΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

άξονας των z Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

|             |     | Τιμές για διάφορα χρονικά διαστήματα χρηματοδότησης  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
|-------------|-----|--|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|-----|-----|
|             |     | Ημερήσια   |       | 1 εβδομάδας    |       | 1 μηνός        |       | 3 μηνών        |       | 6 μηνών        |       | 1 έτους        |       | 2 ετών         |       | 5 ετών         |       | 10 ετών        |       |     |     |
|             |     | Περι-<br>θώριο   | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος | Περι-<br>θώριο | Όγκος |     |     |
| Γραμ-<br>μή | ID  | Στοιχείο   |       | 010            | 020   | 030            | 040   | 050            | 060   | 070            | 080   | 090            | 100   | 110            | 120   | 130            | 140   | 150            | 160   | 170 | 180 |
| 010         | 1   | Συνολική χρηματοδότηση   |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 020         | 1,1 | εκ της οποίας: Καταθέσεις λιανικής   |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 030         | 1,2 | εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 040         | 1,3 | εκ της οποίας: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση   |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 050         | 1,4 | εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα  |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 060         | 1,5 | εκ της οποίας: Καλυμμένα ομόλογα   |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |
| 070         | 1,6 | εκ της οποίας: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP) |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |                |       |     |     |

## C 70.00 — ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

άξονας των z Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

|        |       |       |   | Ανανέωση χρηματοδότησης |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
|--------|-------|-------|---|-------------------------|---------------|----------------------|--------|----------------------|---------------|----------------------|--------|------------------------|---------------|----------------------|--------|
|        |       |       |   | Ημερήσια                |               |                      |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |               |                      |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |               |                      |        |
|        |       |       |   | Λήγουσα                 | Ανανέ-<br>ωση | Νέα<br>Κεφά-<br>λαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέ-<br>ωση | Νέα<br>Κεφά-<br>λαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέ-<br>ωση | Νέα<br>Κεφά-<br>λαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                                    | 010                     | 020           | 030                  | 040    | 050                  | 060           | 070                  | 080    | 090                    | 100           | 110                  | 120    |
| 010    | 1.1   | 1     | Συνολική χρηματοδότηση                      |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 020    | 1.1.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                         |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 030    | 1.1.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χον-<br>δρικής |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 040    | 1.1.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση                 |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 050    | 1.2   | 2     | Συνολική χρηματοδότηση                      |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 060    | 1.2.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                         |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 070    | 1.2.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χον-<br>δρικής |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |
| 080    | 1.2.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση                 |                         |               |                      |        |                      |               |                      |        |                        |               |                      |        |

## ▼ M4

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |       |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 010    | 1.1   | 1     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 020    | 1.1.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 030    | 1.1.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 040    | 1.1.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 050    | 1.2   | 2     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 060    | 1.2.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 070    | 1.2.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 080    | 1.2.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |

| Ανανέωση χρηματοδότησης |       |       |  |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|-------------------------|-------|-------|--|-----------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Γραμμή                  | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | > 6 μήνες |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|                         |       |       |  | Λήγουσα   | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
|                         |       |       |  | 250       | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 010                     | 1.1   | 1     | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 020                     | 1.1.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 030                     | 1.1.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 040                     | 1.1.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 050                     | 1.2   | 2     | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 060                     | 1.2.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 070                     | 1.2.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 080                     | 1.2.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |       |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 090    | 1.3   | 3     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 100    | 1.3.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 110    | 1.3.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 120    | 1.3.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 130    | 1.4   | 4     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 140    | 1.4.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 150    | 1.4.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 160    | 1.4.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 170    | 1.5   | 5     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 180    | 1.5.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 190    | 1.5.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 200    | 1.5.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |       |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |  |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |  |
| 090    | 1.3   | 3     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 100    | 1.3.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 110    | 1.3.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 120    | 1.3.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 130    | 1.4   | 4     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 140    | 1.4.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 150    | 1.4.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 160    | 1.4.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 170    | 1.5   | 5     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 180    | 1.5.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 190    | 1.5.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 200    | 1.5.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |

| Ανανέωση χρηματοδότησης |       |       |  |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|-------------------------|-------|-------|--|-----------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Γραμμή                  | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | > 6 μήνες |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|                         |       |       |  | Λήγουσα   | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
|                         |       |       |  | 250       | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 090                     | 1.3   | 3     | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 100                     | 1.3.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 110                     | 1.3.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 120                     | 1.3.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 130                     | 1.4   | 4     | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 140                     | 1.4.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 150                     | 1.4.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 160                     | 1.4.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 170                     | 1.5   | 5     | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 180                     | 1.5.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 190                     | 1.5.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 200                     | 1.5.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

## ▼ M4

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |       |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 210    | 1.6   | 6     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 220    | 1.6.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 230    | 1.6.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 240    | 1.6.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 250    | 1.7   | 7     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 260    | 1.7.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 270    | 1.7.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 280    | 1.7.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 290    | 1.8   | 8     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 300    | 1.8.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 310    | 1.8.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 320    | 1.8.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |



## ▼ M4

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |       |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 210    | 1.6   | 6     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 220    | 1.6.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 230    | 1.6.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 240    | 1.6.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 250    | 1.7   | 7     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 260    | 1.7.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 270    | 1.7.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 280    | 1.7.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 290    | 1.8   | 8     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 300    | 1.8.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 310    | 1.8.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 320    | 1.8.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |

|        |       |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|-------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |       |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |       |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID    | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 210    | 1.6   | 6     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 220    | 1.6.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 230    | 1.6.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 240    | 1.6.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 250    | 1.7   | 7     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 260    | 1.7.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 270    | 1.7.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 280    | 1.7.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 290    | 1.8   | 8     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 300    | 1.8.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 310    | 1.8.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 320    | 1.8.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 330    | 1.9    | 9     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 340    | 1.9.1  |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 350    | 1.9.2  |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 360    | 1.9.3  |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 370    | 1.10   | 10    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 380    | 1.10.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 390    | 1.10.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 400    | 1.10.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 410    | 1,11   | 11    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 420    | 1.11.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 430    | 1.11.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 440    | 1.11.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 330    | 1.9    | 9     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 340    | 1.9.1  |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 350    | 1.9.2  |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 360    | 1.9.3  |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 370    | 1.10   | 10    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 380    | 1.10.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 390    | 1.10.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 400    | 1.10.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 410    | 1,11   | 11    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 420    | 1.11.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 430    | 1.11.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 440    | 1.11.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 330    | 1.9    | 9     | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 340    | 1.9.1  |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 350    | 1.9.2  |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 360    | 1.9.3  |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 370    | 1.10   | 10    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 380    | 1.10.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 390    | 1.10.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 400    | 1.10.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 410    | 1,11   | 11    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 420    | 1.11.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 430    | 1.11.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 440    | 1.11.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 450    | 1,12   | 12    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 460    | 1.12.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 470    | 1.12.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 480    | 1.12.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 490    | 1,13   | 13    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 500    | 1.13.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 510    | 1.13.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 520    | 1.13.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 530    | 1,14   | 14    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 540    | 1.14.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 550    | 1.14.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 560    | 1.14.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

## ▼ M4

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 450    | 1,12   | 12    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 460    | 1.12.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 470    | 1.12.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 480    | 1.12.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 490    | 1,13   | 13    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 500    | 1.13.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 510    | 1.13.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 520    | 1.13.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 530    | 1,14   | 14    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 540    | 1.14.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 550    | 1.14.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 560    | 1.14.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 450    | 1,12   | 12    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 460    | 1.12.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 470    | 1.12.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 480    | 1.12.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 490    | 1,13   | 13    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 500    | 1.13.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 510    | 1.13.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 520    | 1.13.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 530    | 1,14   | 14    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 540    | 1.14.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 550    | 1.14.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 560    | 1.14.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |



|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 570    | 1,15   | 15    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 580    | 1.15.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 590    | 1.15.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 600    | 1.15.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 610    | 1,16   | 16    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 620    | 1.16.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 630    | 1.16.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 640    | 1.16.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 650    | 1,17   | 17    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 660    | 1.17.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 670    | 1.17.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 680    | 1.17.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |  |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |  |
| 570    | 1,15   | 15    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 580    | 1.15.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 590    | 1.15.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 600    | 1.15.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 610    | 1,16   | 16    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 620    | 1.16.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 630    | 1.16.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 640    | 1.16.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 650    | 1,17   | 17    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 660    | 1.17.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 670    | 1.17.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 680    | 1.17.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 570    | 1,15   | 15    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 580    | 1.15.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 590    | 1.15.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 600    | 1.15.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 610    | 1,16   | 16    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 620    | 1.16.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 630    | 1.16.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 640    | 1.16.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 650    | 1,17   | 17    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 660    | 1.17.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 670    | 1.17.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 680    | 1.17.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |  |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |  |
| 690    | 1,18   | 18    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 700    | 1.18.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 710    | 1.18.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 720    | 1.18.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 730    | 1,19   | 19    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 740    | 1.19.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 750    | 1.19.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 760    | 1.19.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 770    | 1.20   | 20    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 780    | 1.20.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 790    | 1.20.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |
| 800    | 1.20.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |  |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |  |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |  |
| 690    | 1,18   | 18    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 700    | 1.18.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 710    | 1.18.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 720    | 1.18.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 730    | 1,19   | 19    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 740    | 1.19.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 750    | 1.19.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 760    | 1.19.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 770    | 1.20   | 20    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 780    | 1.20.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 790    | 1.20.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 800    | 1.20.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |

| Ανανέωση χρηματοδότησης |        |       |  |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|-------------------------|--------|-------|--|-----------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| Γραμμή                  | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | > 6 μήνες |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|                         |        |       |  | Λήγουσα   | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
|                         |        |       |  | 250       | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 690                     | 1,18   | 18    | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 700                     | 1.18.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 710                     | 1.18.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 720                     | 1.18.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 730                     | 1,19   | 19    | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 740                     | 1.19.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 750                     | 1.19.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 760                     | 1.19.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 770                     | 1.20   | 20    | Συνολική χρηματοδότηση                 |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 780                     | 1.20.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 790                     | 1.20.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 800                     | 1.20.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |           |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 810    | 1,21   | 21    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 820    | 1.21.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 830    | 1.21.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 840    | 1.21.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 850    | 1,22   | 22    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 860    | 1.22.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 870    | 1.22.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 880    | 1.22.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 890    | 1,23   | 23    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 900    | 1.23.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 910    | 1.23.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 920    | 1.23.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

## ▼ M4

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 810    | 1,21   | 21    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 820    | 1.21.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 830    | 1.21.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 840    | 1.21.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 850    | 1,22   | 22    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 860    | 1.22.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 870    | 1.22.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 880    | 1.22.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 890    | 1,23   | 23    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 900    | 1.23.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 910    | 1.23.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 920    | 1.23.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |



|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 810    | 1,21   | 21    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 820    | 1.21.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 830    | 1.21.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 840    | 1.21.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 850    | 1,22   | 22    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 860    | 1.22.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 870    | 1.22.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 880    | 1.22.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 890    | 1,23   | 23    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 900    | 1.23.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 910    | 1.23.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 920    | 1.23.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 930    | 1,24   | 24    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 940    | 1.24.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 950    | 1.24.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 960    | 1.24.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 970    | 1,25   | 25    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 980    | 1.25.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 990    | 1.25.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1000   | 1.25.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1010   | 1,26   | 26    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1020   | 1.26.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1030   | 1.26.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1040   | 1.26.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |
| 930    | 1,24   | 24    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 940    | 1.24.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 950    | 1.24.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 960    | 1.24.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 970    | 1,25   | 25    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 980    | 1.25.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 990    | 1.25.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 1000   | 1.25.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 1010   | 1,26   | 26    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 1020   | 1.26.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 1030   | 1.26.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |
| 1040   | 1.26.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 930    | 1,24   | 24    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 940    | 1.24.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 950    | 1.24.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 960    | 1.24.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 970    | 1,25   | 25    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 980    | 1.25.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 990    | 1.25.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1000   | 1.25.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1010   | 1,26   | 26    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1020   | 1.26.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1030   | 1.26.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1040   | 1.26.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 1050   | 1,27   | 27    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1060   | 1.27.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1070   | 1.27.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1080   | 1.27.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1090   | 1,28   | 28    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1100   | 1.28.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1110   | 1.28.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1120   | 1.28.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1130   | 1,29   | 29    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1140   | 1.29.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1150   | 1.29.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1160   | 1.29.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |  |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |  |
| 1050   | 1,27   | 27    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1060   | 1.27.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1070   | 1.27.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1080   | 1.27.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1090   | 1,28   | 28    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1100   | 1.28.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1110   | 1.28.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1120   | 1.28.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1130   | 1,29   | 29    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1140   | 1.29.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1150   | 1.29.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1160   | 1.29.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 1050   | 1,27   | 27    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1060   | 1.27.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1070   | 1.27.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1080   | 1.27.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1090   | 1,28   | 28    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1100   | 1.28.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1110   | 1.28.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1120   | 1.28.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1130   | 1,29   | 29    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1140   | 1.29.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1150   | 1.29.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1160   | 1.29.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

## ▼ M4

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------|----------|--------------|--------|------------------------|----------|--------------|--------|
|        |        |       |  | Ημερήσια                |          |              |        | > 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες |          |              |        | > 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες |          |              |        |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα              | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα                | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 010                     | 020      | 030          | 040    | 050                  | 060      | 070          | 080    | 090                    | 100      | 110          | 120    |
| 1170   | 1.30   | 30    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1180   | 1.30.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1190   | 1.30.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1200   | 1.30.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1210   | 1,31   | 31    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1220   | 1.31.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1230   | 1.31.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |
| 1240   | 1.31.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                      |          |              |        |                        |          |              |        |



## ▼ M4

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|---------------------|----------|--------------|--------|--|
|        |        |       |  | > 14 ημέρες ≤ 1 μήνας   |          |              |        | > 1 μήνας ≤ 3 μήνες |          |              |        | > 3 μήνες ≤ 6 μήνες |          |              |        |  |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή | Λήγουσα             | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |  |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 130                     | 140      | 150          | 160    | 170                 | 180      | 190          | 200    | 210                 | 220      | 230          | 240    |  |
| 1170   | 1.30   | 30    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1180   | 1.30.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1190   | 1.30.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1200   | 1.30.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1210   | 1,31   | 31    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1220   | 1.31.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1230   | 1.31.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |
| 1240   | 1.31.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                     |          |              |        |                     |          |              |        |  |

## ▼ M4

|        |        |       |  | Ανανέωση χρηματοδότησης |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
|--------|--------|-------|--|-------------------------|----------|--------------|--------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
|        |        |       |  | > 6 μήνες               |          |              |        | Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές | Μέση διάρκεια (ημέρες)       |                                  |                          |                                |
|        |        |       |  | Λήγουσα                 | Ανανέωση | Νέα Κεφάλαια | Καθαρή |                                  | Προθεσμία ληγόντων κεφαλαίων | Προθεσμία ανανεωθέντων κεφαλαίων | Προθεσμία νέων κεφαλαίων | Συνολικό προφίλ χρηματοδότησης |
| Γραμμή | ID     | Ημέρα | Στοιχείο                               | 250                     | 260      | 270          | 280    | 290                              | 300                          | 310                              | 320                      | 330                            |
| 1170   | 1.30   | 30    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1180   | 1.30.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1190   | 1.30.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1200   | 1.30.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1210   | 1,31   | 31    | Συνολική χρηματοδότηση                 |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1220   | 1.31.1 |       | Καταθέσεις λιανικής                    |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1230   | 1.31.2 |       | Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |
| 1240   | 1.31.3 |       | Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση            |                         |          |              |        |                                  |                              |                                  |                          |                                |

▼ **M4***ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIX***ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ  
ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΕΡΓΑΛΕΙΩΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΟΥ  
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XVIII**

1. Πρόσθετα εργαλεία παρακολούθησης
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Τα περιληπτικά υποδείγματα που περιλαμβάνονται στο παράρτημα XVIII έχουν σχεδιαστεί για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας ενός ιδρύματος ο οποίος δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των αναφορών κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης.
  - 1.2. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο (C 67.00)
    1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά, ανά αντισυμβαλλόμενο.
    2. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος αυτού:
      - α) Τα ιδρύματα αναφέρουν τους δέκα μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημείο 39) του κανονισμού 575/2013 [ΚΚΑ], για τους οποίους η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από κάθε αντισυμβαλλόμενο υπερβαίνει το όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων στις επιμέρους γραμμές του τμήματος 1 του υποδείγματος. Έτσι, ο αντισυμβαλλόμενος που αναφέρεται στο στοιχείο 1.01 αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσό της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί από έναν αντισυμβαλλόμενο που υπερβαίνει το όριο του 1 % κατά την ημερομηνία αναφοράς, το στοιχείο 1.02 αντιπροσωπεύει το δεύτερο μεγαλύτερο ποσό που υπερβαίνει το όριο του 1 %, και ούτω καθεξής.
      - β) Τα ιδρύματα αναφέρουν το σύνολο όλων των άλλων υπολειπόμενων υποχρεώσεων στο τμήμα 2.
      - γ) Τα σύνολα των τμημάτων 1 και 2 ισούνται με το σύνολο των υποχρεώσεων του ιδρύματος, σύμφωνα με τον ισολογισμό του, ο οποίος υποβάλλεται σύμφωνα με το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP).
  3. Για κάθε αντισυμβαλλόμενο, τα ιδρύματα καταγράφουν τα ακόλουθα στοιχεία:
    - α) Όνομα αντισυμβαλλομένου,
    - β) Κωδικός LEI,
    - γ) Τομέας αντισυμβαλλομένου,
    - δ) Τόπος κατοικίας του αντισυμβαλλομένου,
    - ε) Τύπος προϊόντων,
    - στ) Εισπραχθέν ποσό,
    - ζ) Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα, και
    - η) Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα.

Τα στοιχεία αυτά εξηγούνται λεπτομερέστερα στον παρακάτω πίνακα.
  4. Όταν λαμβάνεται χρηματοδότηση σε περισσότερους από έναν τύπους προϊόντων, ο τύπος που αναφέρεται είναι το προϊόν στο οποίο λαμβάνεται το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης. Πρέπει να αναφέρονται στην αρμόδια αρχή χωριστές πληροφορίες, οι οποίες εξηγούν την κατανομή της ληφθείσας χρηματοδότησης για τα 5 κορυφαία προϊόντα, ανά τύπο προϊόντος.

## ▼ M4

5. Η ταυτοποίηση του υποκειμένου κατόχου τίτλων μπορεί να γίνεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει πληροφορίες όσον αφορά τον κάτοχο των τίτλων (δηλαδή είναι η τράπεζα που ενεργεί ως θεματοφύλακας) θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη αυτό το ποσό για αναφορά σχετικά με τη συγκέντρωση των αντισυμβαλλομένων. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τον κάτοχο των τίτλων, το αντίστοιχο ποσό δεν χρειάζεται να αναφέρεται.
6. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 010   | <p><b>Όνομα αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Το όνομα κάθε αντισυμβαλλομένου από τον οποίο έχει ληφθεί χρηματοδότηση που υπερβαίνει το 1 % των συνολικών υποχρεώσεων καταγράφεται στη στήλη 010 με φθίνουσα σειρά, δηλαδή, κατά σειρά μεγέθους της ληφθείσας χρηματοδότησης.</p> <p>Το όνομα του αντισυμβαλλομένου που καταγράφεται είναι η επωνυμία νομικού προσώπου της εταιρείας από την οποία προέρχεται η χρηματοδότηση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας, όπως SA (<i>Société anonyme</i> στη Γαλλία), Plc. (public limited company στο Ηνωμένο Βασίλειο), ή AG (<i>Aktiengesellschaft</i> στη Γερμανία).</p>  |
| 020   | <p><b>Κωδικός LEI</b></p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>  |
| 030   | <p><b>Τομέας αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):</p> <p>i) κεντρικές τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vi) νοικοκυριά.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.</p>   |
| 040   | <p><b>Τόπος κατοικίας αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat).</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα.</p>   |
| 050   | <p><b>Τύπος προϊόντος</b></p> <p>Στους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 εκχωρείται ένας τύπος προϊόντος, που αντιστοιχεί στο εκδοθέν προϊόν στο οποίο ελήφθη η χρηματοδότηση (ή στο οποίο ελήφθη το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης για μεικτούς τύπους προϊόντος), με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες:</p> <p><b>UWF</b> (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, συμπεριλαμβανομένων κεφαλαίων από τη διατραπεζική χρηματαγορά)</p> <p><b>UWNF</b> (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες)</p> <p><b>REPO</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του ΚΚΑ)</p> <p><b>CB</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/EK)</p> <p><b>ABS</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού)</p> <p><b>IGCP</b> (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από αντισυμβαλλομένους εντός ομίλου)</p> |

## ▼ M4

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 060   | <p><b>Εισπραχθέν ποσό</b></p> <p>Το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται από τους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 καταγράφεται στη στήλη 060.</p>   |
| 070   | <p><b>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 070.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα είναι η μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που λαμβάνεται από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο, με βάση το ύψος των διαφόρων ποσών χρηματοδότησης που λαμβάνονται διά τη συνολική χρηματοδότηση που λαμβάνεται.</p> <p>Για παράδειγμα:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ελήφθη το ποσό του 1 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α με αρχική ληκτότητα 180 ημερών.</li> <li>ελήφθη το ποσό του 0,5 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α με αρχική ληκτότητα 360 ημερών.</li> </ol> <p>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα = (1 δισεκατ. ευρώ/1,5 δισεκατ. ευρώ) * 180 ημέρες + (0,5 δισεκατ. ευρώ/1,5 δισεκατ. ευρώ) * 360 ημέρες</p> <p>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα = 240 ημέρες</p>                                      |
| 080   | <p><b>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 080.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα είναι η μέση ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που εναπομένει να ληφθεί από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο, με βάση το ύψος των διαφόρων ποσών χρηματοδότησης που λαμβάνονται διά τη συνολική χρηματοδότηση που λαμβάνεται.</p> <p>Για παράδειγμα:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ελήφθη το ποσό του 1 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α με εναπομένουσα ληκτότητα 60 ημερών.</li> <li>ελήφθη το ποσό του 0,5 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α με εναπομένουσα ληκτότητα 180 ημερών.</li> </ol> <p>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα = (1 δισεκατ. ευρώ/1,5 δισεκατ. ευρώ) * 60 ημέρες + (0,5 δισεκατ. ευρώ/1,5 δισεκατ. ευρώ) * 180 ημέρες</p> <p>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα = 100 ημέρες</p> |

## 1.3. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά τύπο προϊόντος (C 68.00)

- Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά, ανά τύπο προϊόντος, η οποία κατανέμεται στις εξής κατηγορίες χρηματοδότησης:

## 1. Χρηματοδότηση λιανικής:

α) Καταθέσεις όψεως:

β) Προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας μικρότερης ή ίσης των 30 ημερών:

▼ **M4**

- γ) Προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας μεγαλύτερης των 30 ημερών·
- i) Με ποινή πρόωρης ανάληψης σημαντικά υψηλότερη από την απώλεια τόκων·
  - ii) Χωρίς ποινή πρόωρης ανάληψης σημαντικά υψηλότερη από την απώλεια τόκων·
- δ) Λογαριασμοί ταμειυτηρίου·
- i) Με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών·
  - ii) Χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών·
2. Χρηματοδότηση χονδρικής·
- α) Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής·
    - (i) εκ της οποίας από χρηματοπιστωτικούς πελάτες
    - (ii) εκ της οποίας από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες
    - (iii) εκ της οποίας από οντότητες εντός ομίλου
  - β) Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής·
    - (iv) εκ της οποίας από συμφωνίες επαναγοράς
    - (v) εκ της οποίας από έκδοση καλυμμένων ομολόγων
    - (vi) εκ της οποίας από έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού
    - (vii) εκ της οποίας από οντότητες εντός ομίλου
2. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος της χρηματοδότησης που έχουν λάβει από κάθε κατηγορία προϊόντος, η οποία υπερβαίνει το όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων.
3. Για κάθε τύπο προϊόντος, τα ιδρύματα καταγράφουν τα ακόλουθα στοιχεία:
- α) το σύνολο εισπραχθέντων ποσών·
  - β) το ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας·
  - γ) το ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/EK ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας·
  - δ) σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα· και
  - ε) σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα.
- Τα στοιχεία αυτά εξηγούνται λεπτομερέστερα στον παρακάτω πίνακα.
4. Το νόμισμα δεν διαδραματίζει κανέναν ρόλο στον καθορισμό των τύπων προϊόντων από τα οποία η χρηματοδότηση που έχει ληφθεί υπερβαίνει το 1 % του κατώτατου ορίου συνολικών υποχρεώσεων.
5. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 010   | <p><b>Σύνολο εισπραχθέντων ποσών</b></p> <p>Το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος» αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος σε ένα συνδυασμένο νόμισμα αναφοράς.</p> |

## ▼ M4

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
| 020   | <p><b>Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας</b></p> <p>Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος» και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας.</p> <p>Σημείωση: τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος», είναι ίσα με το συνολικό ποσό που έχει εισπραχθεί και αναφέρεται στη στήλη 010.</p>  |
| 030   | <p><b>Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας</b></p> <p>Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος» και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που <u>δεν</u> καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων τρίτης χώρας.</p> <p>Σημείωση: τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για κάθε μία από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος», είναι ίσα με το συνολικό ποσό που έχει εισπραχθεί και αναφέρεται στη στήλη 010.</p>   |
| 040   | <p><b>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος», η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 040.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα είναι η μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί από κάθε αντισυμβαλλόμενο, ως αποτέλεσμα της έκδοσης ενός συγκεκριμένου προϊόντος διά τη συνολική χρηματοδότηση που έχει ληφθεί από την έκδοση του εν λόγω προϊόντος.</p> <p>Για παράδειγμα:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ελήφθη 1 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α ως αποτέλεσμα της έκδοσης του προϊόντος Χ με αρχική ληκτότητα 180 ημερών.</li> <li>ελήφθη 0,5 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Β ως αποτέλεσμα της έκδοσης του προϊόντος Χ με αρχική ληκτότητα 360 ημερών.</li> </ol> <p>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα = <math>(1 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 180 \text{ ημέρες} + (0,5 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 360 \text{ ημέρες}</math></p> <p>Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα = 240 ημέρες</p>   |
| 050   | <p><b>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα</b></p> <p>Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες των προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Όνομασία προϊόντος», η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 050.</p> <p>Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα είναι η μέση ληκτότητα (σε ημέρες) που απομένει από τη χρηματοδότηση που έχει ληφθεί από κάθε αντισυμβαλλόμενο χωριστά, ως αποτέλεσμα της έκδοσης ενός συγκεκριμένου προϊόντος διά τη συνολική χρηματοδότηση που έχει ληφθεί από την έκδοση του εν λόγω προϊόντος.</p> <p>Για παράδειγμα:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ελήφθη το ποσό του 1 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Α ως αποτέλεσμα της έκδοσης του προϊόντος Χ με εναπομένουσα ληκτότητα 60 ημερών.</li> <li>ελήφθη το ποσό του 0,5 δισεκατ. ευρώ από τον αντισυμβαλλόμενο Β ως αποτέλεσμα της έκδοσης του προϊόντος Χ με εναπομένουσα ληκτότητα 180 ημερών.</li> </ol> <p>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα = <math>(1 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 60 \text{ ημέρες} + (0,5 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 180 \text{ ημέρες}</math></p> <p>Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα = 100 ημέρες</p> |

▼ **M4**

- 1.4. Τιμές για διάφορα χρονικά διαστήματα χρηματοδότησης (C 69.00)
1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τον μέσο όγκο των συναλλαγών και των τιμών που καταβάλλονται από τα ιδρύματα για χρηματοδότηση με τις ακόλουθες ληκτότητες:
    - α) Ημερήσια (στήλες 010 και 020)
    - β) 1 εβδομάδας (στήλες 030 και 040)
    - γ) 1 μηνός (στήλες 050 και 060)
    - δ) 3 μηνών (στήλες 070 και 080)
    - ε) 6 μηνών (στήλες 090 και 100)
    - στ) 1 έτους (στήλες 110 και 120)
    - ζ) 2 ετών (στήλες 130 και 140)
    - η) 5 ετών (στήλες 150 και 160)
    - θ) 10 ετών (στήλες 170 και 180)
  2. Για τον καθορισμό της ληκτότητας της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί, τα ιδρύματα αγνοούν το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας συναλλαγής και της ημερομηνίας διακανονισμού, π.χ. ο διακανονισμός μιας τρίμηνης υποχρέωσης σε δύο εβδομάδες αναφέρεται στη ληκτότητα 3 μηνών (στήλες 070 και 080).
  3. Το περιθώριο που αναφέρεται στην αριστερή στήλη κάθε χρονικής περιόδου είναι ένα από τα εξής:
    1. το περιθώριο που καταβάλλεται από την εταιρεία για τις υποχρεώσεις με ημερομηνία λήξης έως και ένα έτος, εάν μετατρέπονταν στο επιτόκιο αναφοράς μιας ημέρας για το αντίστοιχο νόμισμα, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής
    2. το περιθώριο που καταβάλλεται από την εταιρεία κατά την έκδοση για τις υποχρεώσεις με ημερομηνία λήξης άνω του ενός έτους, εάν μετατρέπονταν στο αντίστοιχο επιτόκιο αναφοράς μιας ημέρας για το αντίστοιχο νόμισμα, ήτοι το Euribor τριών μηνών για ευρώ ή το LIBOR για λίρες στερλίνες και δολάρια ΗΠΑ, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής.
  4. Το περιθώριο αναφέρεται σε μονάδες βάσης (basis points, bp) και υπολογίζεται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο. Για παράδειγμα:
    1. Ο αντισυμβαλλόμενος Α έλαβε ή προσέφερε χρηματοδότηση ύψους 1 δισεκατ. ευρώ με περιθώριο 200 μονάδων βάσης (bp) άνω του ισχύοντος επιτοκίου Euribor.
    2. Ο αντισυμβαλλόμενος Β έλαβε ή προσέφερε χρηματοδότηση ύψους 0,5 δισεκατ. ευρώ με περιθώριο 150 μονάδων βάσης (bp) άνω του ισχύοντος επιτοκίου Euribor.
$$\text{Σταθμισμένο μέσο περιθώριο} = (1 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ δισεκατ. ευρώ} / 1,5 \text{ δισεκατ. ευρώ}) * 150 \text{ bp}$$

$$\text{Σταθμισμένο μέσο περιθώριο} = 183 \text{ μονάδες βάσης}$$
  5. Για τον υπολογισμό του μέσου καταβλητέου περιθωρίου, τα ιδρύματα υπολογίζουν το συνολικό κόστος στο νόμισμα έκδοσης, αγνοώντας οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής συναλλάγματος, αλλά λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε μείωση ή αύξηση αξίας και οποιαδήποτε πληρωτέα ή εισπρακτέα έξοδα, με βάση τη διάρκεια οποιασδήποτε θεωρητικής ή πραγματικής συμφωνίας ανταλλαγής επιτοκίου που αντιστοιχεί στη διάρκεια της υποχρέωσης. Το περιθώριο είναι το επιτόκιο της υποχρέωσης μείον το επιτόκιο της συμφωνίας ανταλλαγής.



## ▼ M4

6. Το καθαρό ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται για τις κατηγορίες χρηματοδότησης που περιλαμβάνονται στη στήλη «Στοιχεία» αναφέρεται στη στήλη «Όγκος» της εφαρμοστέας χρονικής περιόδου. Για παράδειγμα, για τη χρηματοδότηση στο σημείο 4 ανωτέρω, το ποσό αυτό θα ήταν 1 500 000 ευρώ.
7. Όταν δεν υπάρχει κανένα στοιχείο για να αναφερθεί, τα περιθώρια παραμένουν κενά.
8. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές:

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>1 Συνολική χρηματοδότηση</b></p> <p>Συνολικός όγκος και μέσο σταθμισμένο περιθώριο της συνολικής χρηματοδότησης που λαμβάνεται για τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:</p> <p>α) Ημερήσια (στήλες 010 και 020)</p> <p>β) 1 εβδομάδας (στήλες 030 και 040)</p> <p>γ) 1 μηνός (στήλες 050 και 060)</p> <p>δ) 3 μηνών (στήλες 070 και 080)</p> <p>ε) 6 μηνών (στήλες 090 και 100)</p> <p>στ) 1 έτους (στήλες 110 και 120)</p> <p>ζ) 2 ετών (στήλες 130 και 140)</p> <p>η) 5 ετών (στήλες 150 και 160)</p> <p>θ) 10 ετών (στήλες 170 και 180)</p> |
| 020    | <p><b>1.1 εκ της οποίας: Καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των καταθέσεων λιανικής που λαμβάνονται.</p>   |
| 030    | <p><b>1.2 εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένες καταθέσεις χονδρικής</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των μη εξασφαλισμένων καταθέσεων χονδρικής που λαμβάνονται.</p>   |
| 040    | <p><b>1.3 εκ της οποίας: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που λαμβάνεται.</p>  |
| 050    | <p><b>1.4 εκ της οποίας: Μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των μη εξασφαλισμένων τίτλων με εξοφλητική προτεραιότητα που λαμβάνονται.</p>   |
| 060    | <p><b>1.5 εκ της οποίας: Καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο όλων των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων που βαρύνουν τα ίδια στοιχεία ενεργητικού των ιδρυμάτων.</p>   |
| 070    | <p><b>1.6 εκ της οποίας: Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP)</b></p> <p>Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο στοιχείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού που έχουν εκδοθεί, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού.</p>   |

▼ **M4**

## 1.5. Ανανέωση της χρηματοδότησης (C 70.00)

1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τον όγκο των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται, δηλαδή την «ανανέωση της χρηματοδότησης» σε καθημερινή βάση με μηνιαίο χρονικό ορίζοντα.
2. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα λήγοντα χρηματοδοτικά τους κεφάλαια στις ακόλουθες χρονικές περιόδους:
  - α) Ημερήσια (στήλες 010 και 040)
  - β) Μεταξύ 1 ημέρας και 7 ημερών (στήλες 050 έως 080)
  - γ) Μεταξύ 7 ημερών και 14 ημερών (στήλες 090 έως 120)
  - δ) Μεταξύ 14 ημερών και 1 μηνός (στήλες 130 έως 160)
  - ε) Μεταξύ 1 μηνός και 3 μηνών (στήλες 170 έως 200)
  - στ) Μεταξύ 3 μηνών και 6 μηνών (στήλες 210 έως 240)
  - ζ) Ληκτότητα άνω των 6 μηνών (στήλες 250 έως 280)
3. Για κάθε χρονική περίοδο, όπως περιγράφεται στο σημείο 2 ανωτέρω, το ποσό που λήγει αναφέρεται στην αριστερή στήλη, το ποσό των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη «Ανανέωση», τα νέα κεφάλαια που λαμβάνονται αναφέρονται στη στήλη «Νέα κεφάλαια» και η καθαρή διαφορά (δηλαδή νέα κεφάλαια + ανανέωση — ληκτότητα) αναφέρεται στη δεξιά στήλη.
4. Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές αναφέρονται στη στήλη 290 και ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών «Καθαρή» (δηλαδή 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
5. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης (σε ημέρες) για τα λήγοντα κεφάλαια αναφέρεται στη στήλη 300.
6. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης (σε ημέρες) για τα κεφάλαια που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310.
7. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης (σε ημέρες) για τα κεφάλαια με νέα προθεσμία αναφέρεται στη στήλη 320.
8. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης (σε ημέρες) για το συνολικό προφίλ χρηματοδότησης αναφέρεται στη στήλη 330.
9. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές:

| Στήλη       | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------------|--|
| 010 έως 040 | <p><b>Ημερήσια</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 010 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 020 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 030 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε καθημερινή βάση και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 040 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> |

## ▼ M4

| Στήλη       | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------------|---|
| 050 έως 080 | <p><b>&gt; 1 ημέρα ≤ 7 ημέρες</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα αναφέρεται στη στήλη 050 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 060 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια από μία ημέρα έως μία εβδομάδα αναφέρεται στη στήλη 70 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 080 του στοιχείου 1.1-1.31.</p>            |
| 090 έως 120 | <p><b>&gt; 7 ημέρες ≤ 14 ημέρες</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα από μία εβδομάδα έως δύο εβδομάδες αναφέρεται στη στήλη 090 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 100 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια από μία εβδομάδα έως δύο εβδομάδες αναφέρεται στη στήλη 110 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 120 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> |
| 130 έως 160 | <p><b>&gt; 14 ημέρες ≤ 1 μήνας</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα αναφέρεται στη στήλη 130 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 140 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια από μία εβδομάδα έως έναν μήνα αναφέρεται στη στήλη 150 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 160 του στοιχείου 1.1-1.31.</p>         |
| 170 έως 200 | <p><b>&gt; 1 μήνας ≤ 3 μήνες</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα από έναν μήνα έως τρεις μήνες αναφέρεται στη στήλη 170 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 180 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια από έναν μήνα έως τρεις μήνες αναφέρεται στη στήλη 190 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 200 του στοιχείου 1.1-1.31.</p>              |

## ▼ M4

| Στήλη       | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------------|--|
| 210 έως 240 | <p><b>&gt; 3 μήνες ≤ 6 μήνες</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα από τρεις μήνες έως έξι μήνες αναφέρεται στη στήλη 210 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 220 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια από τρεις μήνες έως έξι μήνες αναφέρεται στη στήλη 230 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 240 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> |
| 250 έως 280 | <p><b>&gt; 6 μήνες</b></p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε διάστημα άνω των έξι μηνών αναφέρεται στη στήλη 250 του στοιχείου 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.</p> <p>Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώνονται σε καθημερινή βάση αναφέρεται στη στήλη 260 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται με διάρκεια άνω των έξι μηνών αναφέρεται στη στήλη 270 του στοιχείου 1.1-1.31.</p> <p>Η καθαρή διαφορά μεταξύ των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται αναφέρεται στη στήλη 280 του στοιχείου 1.1-1.31.</p>                                   |
| 290         | <p><b>Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές</b></p> <p>Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές, που ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών «Καθαρή» (δηλαδή 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280) αναφέρονται στη στήλη 290.</p>  |
| 300 έως 330 | <p><b>Μέση διάρκεια (ημέρες)</b></p> <p>Η μέση σταθμισμένη διάρκεια (σε ημέρες) όλων των κεφαλαίων που λήγουν αναφέρεται στη στήλη 300. Η μέση σταθμισμένη διάρκεια (σε ημέρες) όλων των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310, η μέση σταθμισμένη διάρκεια (σε ημέρες) όλων των νέων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 320 και η μέση σταθμισμένη διάρκεια (σε ημέρες) για το συνολικό προφίλ χρηματοδότησης αναφέρεται στη στήλη 330.</p>   |

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΧ

ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΤΡΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 415 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3 ΣΤΟΙΧΕΙΟ β) ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) αριθ. 575/2013

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ALMM     |                      |   |
|----------------------|----------------------|---|
| Αριθμός υποδείγματος | Κωδικός υποδείγματος | Όνομασία του υποδείγματος/της ομάδας υποδειγμάτων                 |
|                      |                      | <b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b>          |
| 71                   | C 71.00              | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΑΝΑ ΕΚΔΟΤΗ/ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ |

## C 71.00 — ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΑΝΑ ΕΚΔΟΤΗ/ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟ

άξονας των z

Συνολικά και σημαντικά νομίσματα

| Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη/αντισυμβαλλόμενο |   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
|--|---|--------------------------------|-------------|---------------------------------|--|-----------------|---------|------------------------------|---|-------------------------------------|
| Γραμμή   | ID  | Όνομα εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Κωδικός LEI | Τομέας εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Τύπος κατοικίας εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Τύπος προϊόντος | Νόμισμα | Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας | Αξία/ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM) | Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ |
|  |   | 010                            | 020         | 030                             | 040                                      | 050             | 060     | 070                          | 080   | 090                                 |
| 010  | 1. ΔΕΚΑ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΟΙ ΕΚΔΟΤΕΣ/ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 020  | 1,01  |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 030  | 1,02  |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 040  | 1,03  |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |

| Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη/αντισυμβαλλόμενο |  |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
|--|--|--------------------------------|-------------|---------------------------------|--|-----------------|---------|------------------------------|---|-------------------------------------|
|  |  | Όνομα εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Κωδικός LEI | Τομέας εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Τύπος κατοικίας εκδότη/αντισυμβαλλομένου | Τύπος προϊόντος | Νόμισμα | Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας | Αξία/ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM) | Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ |
| Γραμμή   | ID   | 010                            | 020         | 030                             | 040                                      | 050             | 060     | 070                          | 080   | 090                                 |
| 050  | 1,04   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 060  | 1,05   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 070  | 1,06   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 080  | 1,07   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 090  | 1,08   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 100  | 1,09   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 110  | 1,10   |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |
| 120  | <b>2. ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΩΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ</b> |                                |             |                                 |  |                 |         |                              |   |                                     |

## ▼ M4

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΧΙ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΣΧΕΤΙΚΑ  
ΜΕ ΤΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ (C 71.00)  
ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΧΧΙΙ

Συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης ανά εκδότη/αντισυμβαλλόμενο (CCC)  
(C 71.00)

Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση ικανότητας αντιστάθμισης των ιδρυμάτων που υποβάλλουν αναφορά, ως προς τα δέκα μεγαλύτερα κατεχόμενα στοιχεία ενεργητικού ή τις διευκολύνσεις ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα για τον σκοπό αυτό. Η ικανότητα αντιστάθμισης αντιπροσωπεύει το απόθεμα των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή άλλες πηγές χρηματοδότησης, που είναι νομίμως και πρακτικά διαθέσιμα στο ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς για την κάλυψη δυνητικών κενών χρηματοδότησης. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις υφιστάμενες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
| 010   | <p><b>Όνομα εκδότη/αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Το όνομα των δέκα μεγαλύτερων εκδοτών/αντισυμβαλλομένων μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας που χορηγήθηκαν στο ίδρυμα καταγράφεται στη στήλη 010 κατά φθίνουσα σειρά. Το μεγαλύτερο στοιχείο καταγράφεται στο στοιχείο 1.01, το δεύτερο μεγαλύτερο στο στοιχείο 1.02, και ούτω καθεξής.</p> <p>Το όνομα του εκδότη/αντισυμβαλλομένου που καταγράφεται είναι η επωνυμία νομικού προσώπου της εταιρείας η οποία εξέδωσε τα στοιχεία ενεργητικού ή χορήγησε τις πιστωτικές διευκολύνσεις, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας, όπως SA (Société anonyme στη Γαλλία), Plc. (public limited company στο Ηνωμένο Βασίλειο), ή AG (Aktiengesellschaft στη Γερμανία) κ.λπ.</p> |
| 020   | <p><b>Κωδικός LEI</b></p> <p>Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου.</p>   |
| 030   | <p><b>Τομέας εκδότη/αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):</p> <p>i) κεντρικές τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vi) νοικοκυριά.</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.</p>   |
| 040   | <p><b>Τύπος κατοικίας εκδότη/αντισυμβαλλομένου</b></p> <p>Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου (περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην τελευταία έκδοση του «Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών» της Eurostat).</p> <p>Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα.</p>   |
| 050   | <p><b>Τύπος προϊόντος</b></p> <p>Στους εκδότες/αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 εκχωρείται ένας τύπος προϊόντος που αντιστοιχεί στο προϊόν στο οποίο διατηρείται το στοιχείο ενεργητικού ή έχει ληφθεί η εφεδρική διευκόλυνση ρευστότητας, με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες:</p> <p><b>SrB</b> (ομόλογο με εξοφλητική προτεραιότητα)</p> <p><b>SubB</b> (ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης)</p> <p><b>CP</b> (εμπορικό χρεόγραφο)</p> <p><b>CB</b> (καλυμμένα ομόλογα)</p>  |

▼ **M4**

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
|       | <p><b>US</b> (τίτλοι ΟΣΕΚΑ, δηλαδή χρηματοπιστωτικά μέσα που αντιπροσωπεύουν μια μετοχή ή έναν τίτλο που έχει εκδοθεί από οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες)</p> <p><b>ABS</b> (τίτλος εξασφαλισμένος με στοιχεία ενεργητικού)</p> <p><b>CrCI</b> (δανειακές απαιτήσεις)</p> <p><b>Eq</b> (εισηγμένη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο μετοχή, που δεν είναι ίδιας έκδοσης ή εκδοθείσα από χρηματοπιστωτικό ίδρυμα)</p> <p><b>Χρυσός</b></p> <p><b>LiqL</b> (μη αναληφθείσα δεσμευμένη διευκόλυνση ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα)</p> <p><b>OPT</b> (άλλος τύπος προϊόντος)</p>  |
| 060   | <p><b>Νόμισμα</b></p> <p>Στους εκδότες/αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 εκχωρείται ένας κωδικός νομίσματος ISO στη στήλη 060, που αντιστοιχεί στο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το παραληφθέν περιουσιακό στοιχείο ή οι μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας που έχουν χορηγηθεί στο ίδρυμα. Αναφέρεται ο τριψήφιος κωδικός νομισματικής μονάδας σύμφωνα με το ISO 4217.</p>   |
| 070   | <p><b>Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Στους εκδότες/αντισυμβαλλομένους που καταγράφονται στη στήλη 010 εκχωρείται η κατάλληλη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, σύμφωνα με τον ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ 575/2013, με βάση τα στοιχεία που αναφέρονται στον πίνακα ληκτότητας.</p>   |
| 080   | <p><b>Αξία/ονομαστική αξία τρέχουσας τιμής αγοράς (MtM)</b></p> <p>Η αγοραία αξία ή η εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων ή, κατά περίπτωση, η ονομαστική αξία της μη αναληφθείσας διευκόλυνσης ρευστότητας που έχει χορηγηθεί στο ίδρυμα.</p>  |
| 090   | <p><b>Αξία εξασφαλίσεων επιλέξιμων από ΚΤ</b></p> <p>Η αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με τους κανόνες της κεντρικής τράπεζας για τις πάγιες διευκολύνσεις για τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, εάν χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις για τις πιστοδοτήσεις που έχουν ληφθεί από την κεντρική τράπεζα.</p> <p>Όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στα ΕΤΠ που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 416 παράγραφος 5 του κανονισμού αριθ. 575/2013, ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από την κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό.</p> |



▼ M5

▼ C2

▼ M5

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXIV

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

| ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ                |                      |  |
|--|----------------------|--|
| Αριθμός υποδείγματος                   | Κωδικός υποδείγματος | Ονομασία υποδείγματος/ομάδας υποδειγμάτων            |
| <b>ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ</b> |                      |  |
|  |                      | <b>ΜΕΡΟΣ Ι — ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>         |
| 72                                     | C 72.00              | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ     |
|  |                      | <b>ΜΕΡΟΣ ΙΙ — ΕΚΡΟΕΣ</b>                             |
| 73                                     | C 73.00              | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΚΡΟΕΣ                          |
|  |                      | <b>ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ — ΕΙΣΡΟΕΣ</b>                           |
| 74                                     | C 74.00              | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΙΣΡΟΕΣ                         |
|  |                      | <b>ΜΕΡΟΣ ΙV — ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ</b>    |
| 75                                     | C 75.00              | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ |
|  |                      | <b>ΜΕΡΟΣ V — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ</b>                         |
| 76                                     | C 76.00              | ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ                     |

## C 72.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

|         |  |
|---------|--|
| Νόμισμα |  |
|---------|--|

| Γραμμή | ID      | Στοιχείο  | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|---------|---|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|        |         |   | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 010    | 1       | <b>ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΩΝ ΡΕΥΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>   |                   |                              |                                   |                            |
| 020    | 1.1     | <b>Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1</b>  |                   |                              |                                   |                            |
| 030    | 1.1.1   | Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα |                   |                              |                                   |                            |
| 040    | 1.1.1.1 | Κέρματα και τραπεζογραμμάτια  |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 050    | 1.1.1.2 | Αναλήψιμα αποθεματικά της κεντρικής τράπεζας  |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 060    | 1.1.1.3 | Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 070    | 1.1.1.4 | Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 080    | 1.1.1.5 | Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακής κυβέρνησης / τοπικών αρχών   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 090    | 1.1.1.6 | Στοιχεία ενεργητικού οντοτήτων του δημόσιου τομέα   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 100    | 1.1.1.7 | Αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού σε εθνικό και ξένο νόμισμα της κεντρικής κυβέρνησης και της κεντρικής τράπεζας        |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 110    | 1.1.1.8 | Στοιχεία ενεργητικού πιστωτικού ιδρύματος (προστατευόμενα από κυβέρνηση κράτους μέλους, προνομιακό δανειοδότη)          |                   | 1,00                         |                                   |                            |

## ▼ M5

| Γραμμή | ID       | Στοιχείο   | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|----------|--|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|        |          |  | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 120    | 1.1.1.9  | Στοιχεία ενεργητικού πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 130    | 1.1.1.10 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι κέρματα/τραπεζογραμμάτια και/ή ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών   |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 140    | 1.1.1.11 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |                   | 0,95                         |                                   |                            |
| 150    | 1.1.1.12 | Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Πιστωτική διευκόλυνση από κεντρική τράπεζα  |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 160    | 1.1.1.13 | Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εκτός από τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση |                   |                              |                                   |                            |
| 170    | 1.1.1.14 | Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α που αναγνωρίζονται ως επιπέδου 1  |                   | 0,80                         |                                   |                            |
| 180    | 1.1.2    | Σύνολο μη προσαρμοσμένων εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων ΕΠΠΕΔΟΥ 1   |                   |                              |                                   |                            |
| 190    | 1.1.2.1  | Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |                   | 0,93                         |                                   |                            |
| 200    | 1.1.2.2  | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |                   | 0,88                         |                                   |                            |

## ▼ M5

| Γραμμή | ID      | Στοιχείο  | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|---------|---|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|        |         |   | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 210    | 1.1.2.3 | Κεντρικά ιδρύματα: Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας (ΕΥΠ) καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση |                   |                              |                                   |                            |
| 220    | 1.2     | <b>Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2</b>  |                   |                              |                                   |                            |
| 230    | 1.2.1   | Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 2Α  |                   |                              |                                   |                            |
| 240    | 1.2.1.1 | Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα [κράτους μέλους, συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ΣΣΚ) 20 %]                            |                   | 0,85                         |                                   |                            |
| 250    | 1.2.1.2 | Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας ή κεντρικής /περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα (τρίτης χώρας, ΣΣΚ 20 %)                               |                   | 0,85                         |                                   |                            |
| 260    | 1.2.1.3 | Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 — ΒΠΠ2)  |                   | 0,85                         |                                   |                            |
| 270    | 1.2.1.4 | Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (τρίτης χώρας, ΒΠΠ1)   |                   | 0,85                         |                                   |                            |
| 280    | 1.2.1.5 | Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ1)  |                   | 0,85                         |                                   |                            |
| 290    | 1.2.1.6 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |                   | 0,80                         |                                   |                            |
| 300    | 1.2.1.7 | Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση                               |                   |                              |                                   |                            |

## ▼ M5

| Γραμμή | ID       | Στοιχείο   | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|----------|--|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|        |          |  | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 310    | 1.2.2    | Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού ΕΠΠΕΔΟΥ 2Α  |                   |                              |                                   |                            |
| 320    | 1.2.2.1  | Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια, ΒΠΠ1)  |                   | 0,75                         |                                   |                            |
| 330    | 1.2.2.2  | Τίτλοι από τιτλοποίηση (δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)  |                   | 0,75                         |                                   |                            |
| 340    | 1.2.2.3  | Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %)  |                   | 0,70                         |                                   |                            |
| 350    | 1.2.2.4  | Τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)   |                   | 0,65                         |                                   |                            |
| 360    | 1.2.2.5  | Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ2/3)   |                   | 0,50                         |                                   |                            |
| 370    | 1.2.2.6  | Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι — μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ1/2/3) |                   | 0,50                         |                                   |                            |
| 380    | 1.2.2.7  | Μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης)  |                   | 0,50                         |                                   |                            |
| 390    | 1.2.2.8  | Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ3-5)                                     |                   | 0,50                         |                                   |                            |
| 400    | 1.2.2.9  | Περιορισμένης χρήσης δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις από κεντρική τράπεζα  |                   | 1,00                         |                                   |                            |
| 410    | 1.2.2.10 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1)       |                   | 0,70                         |                                   |                            |

## ▼ M5

| Γραμμή                       | ID       | Στοιχείο   | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|------------------------------|----------|--|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|                              |          |  | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 420                          | 1.2.2.11 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %)  |                   | 0,65                         |                                   |                            |
| 430                          | 1.2.2.12 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |                   | 0,60                         |                                   |                            |
| 440                          | 1.2.2.13 | Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΙΠΠ2/3), μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης) ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΙΠΠ3-5) |                   | 0,45                         |                                   |                            |
| 450                          | 1.2.2.14 | Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (μη υποχρεωτική επένδυση)  |                   | 0,75                         |                                   |                            |
| 460                          | 1.2.2.15 | Διαθέσιμη χρηματοδότηση ρευστότητας σε μέλος δικτύου από κεντρικό ίδρυμα (μη προσδιοριζόμενη εξασφάλιση)   |                   | 0,75                         |                                   |                            |
| 470                          | 1.2.2.16 | Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση  |                   |                              |                                   |                            |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |          |  |                   |                              |                                   |                            |
| 480                          | 2        | <b>Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1/2Α/2Β λόγω της μη εφαρμογής της αντιστοιχίας των νομισμάτων για λόγους σχετιζόμενους με τις ΕΠΡ</b>   |                   |                              |                                   |                            |

## ▼ M5

| Γραμμή | ID | Στοιχείο   | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής<br>στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής<br>στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|----|--|-------------------|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
|        |    |  | 010               | 020                             | 030                                  | 040                        |
| 490    | 3  | Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων — ΕΥΠΚΟ) |                   |                                 |                                      |                            |
| 500    | 4  | Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 ΕΥΠΚΟ)  |                   |                                 |                                      |                            |
| 510    | 5  | Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α)   |                   |                                 |                                      |                            |
| 520    | 6  | Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α)   |                   |                                 |                                      |                            |
| 530    | 7  | Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εκροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων   |                   |                                 |                                      |                            |
| 540    | 8  | Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εισροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων  |                   |                                 |                                      |                            |
| 550    | 9  | Τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από την εγγύηση κρατών μελών με την επιφύλαξη της αποδοχής τους   |                   |                                 |                                      |                            |
| 560    | 10 | Επιχορηγούμενοι από κράτος μέλος φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού βάσει μεταβατικής διάταξης  |                   |                                 |                                      |                            |
| 570    | 11 | Τιτλοποιήσεις εξασφαλισμένες από στεγαστικά δάνεια βάσει μεταβατικής διάταξης  |                   |                                 |                                      |                            |

▼ M5

| Γραμμή | ID | Στοιχείο  | Ποσό/αγοραία αξία | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 |
|--------|----|---|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
|        |    |   | 010               | 020                          | 030                               | 040                        |
| 580    | 12 | Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2A/2B που εξαιρούνται για νομισματικούς λόγους                              |                   |                              |                                   |                            |
| 590    | 13 | Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2A/2B που εξαιρούνται για λειτουργικούς λόγους, πλην των νομισματικών λόγων |                   |                              |                                   |                            |
| 600    | 14 | Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους)  |                   |                              |                                   |                            |
| 610    | 15 | Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) |                   |                              |                                   |                            |



## C 73.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΚΡΟΕΣ

Νόμισμα

|        |           |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-----------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 010    | 1         | ΕΚΡΟΕΣ  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 020    | 1.1       | Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 030    | 1.1.1     | Καταθέσεις λιανικής   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 040    | 1.1.1.1   | καταθέσεις με συμφωνία επιστροφής εντός των επόμενων 30 ημερών  |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 050    | 1.1.1.2   | καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 060    | 1.1.1.2.1 | κατηγορία 1   |      |  |  | 0,10,-0,15                   |                                   |       |
| 070    | 1.1.1.2.2 | κατηγορία 2   |      |  |  | 0,15,-0,20                   |                                   |       |
| 080    | 1.1.1.3   | σταθερές καταθέσεις   |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |
| 090    | 1.1.1.4   | κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις   |      |  |  | 0,03                         |                                   |       |
| 100    | 1.1.1.5   | καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερες εκροές  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 110    | 1.1.1.6   | άλλες καταθέσεις λιανικής   |      |  |  | 0,10                         |                                   |       |
| 120    | 1.1.2     | Λειτουργικές καταθέσεις   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 130    | 1.1.2.1   | που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης |      |  |  |                              |                                   |       |

## ▼ M5

|        |           |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-----------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 140    | 1.1.2.1.1 | καλυπτόμενες από ΣΕΚ   |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |
| 150    | 1.1.2.1.2 | μη καλυπτόμενες από ΣΕΚ  |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |
| 160    | 1.1.2.2   | που διατηρούνται στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 170    | 1.1.2.2.1 | δεν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση       |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |
| 180    | 1.1.2.2.2 | αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 190    | 1.1.2.3   | που διατηρούνται στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |
| 200    | 1.1.2.4   | που διατηρούνται για τη λήψη υπηρεσιών εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσιών εντός δικτύου              |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |
| 210    | 1.1.3     | Μη λειτουργικές καταθέσεις   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 220    | 1.1.3.1   | καταθέσεις που σχετίζονται με υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 230    | 1.1.3.2   | καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες  |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 240    | 1.1.3.3   | καταθέσεις από άλλους πελάτες  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 250    | 1.1.3.3.1 | καλυπτόμενες από ΣΕΚ   |      |  |  | 0,20                         |                                   |       |

|        |           |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-----------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 260    | 1.1.3.3.2 | μη καλυπτόμενες από ΣΕΚ   |      |  |  | 0,40                         |                                   |       |
| 270    | 1.1.4     | Πρόσθετες εκροές  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 280    | 1.1.4.1   | εξασφαλίσεις πλην των εξασφαλίσεων με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα   |      |  |  | 0,20                         |                                   |       |
| 290    | 1.1.4.2   | εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα |      |  |  | 0,10                         |                                   |       |
| 300    | 1.1.4.3   | υλικές εκροές λόγω υποβάθμισης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 310    | 1.1.4.4   | αντίκτυπος ενός δυσμενούς σεναρίου στην αγορά παραγώγων, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις        |      |  |  |                              |                                   |       |
| 320    | 1.1.4.4.1 | προσέγγιση hlba   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 330    | 1.1.4.4.2 | προσέγγιση amao   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 340    | 1.1.4.5   | εκροές από παράγωγα   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 350    | 1.1.4.6   | αρνητικές θέσεις  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 360    | 1.1.4.6.1 | που καλύπτονται από εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)   |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 370    | 1.1.4.6.2 | άλλες   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 380    | 1.1.4.7   | απαιτητό υπερβάλλον ποσό των εξασφαλίσεων   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |

## ▼ M5

|        |             |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-------------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID          | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 390    | 1.1.4.8     | οφειλόμενη εξασφάλιση  |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 400    | 1.1.4.9     | εξασφαλίσεις ρευστών στοιχείων ενεργητικού ανταλλάξιμες με εξασφαλίσεις μη ρευστών στοιχείων ενεργητικού |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 410    | 1.1.4.10    | απώλεια χρηματοδότησης για δραστηριότητες διαρθρωμένης χρηματοδότησης                                    |      |  |  |                              |                                   |       |
| 420    | 1.1.4.10.1  | δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 430    | 1.1.4.10.2  | χρηματοδοτικές διευκολύνσεις   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 440    | 1.1.4.11    | δανειοληψία στοιχείων ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 450    | 1.1.4.12    | εσωτερικός συμψηφισμός θέσεων πελάτη   |      |  |  | 0,50                         |                                   |       |
| 460    | 1.1.5       | Δεσμευμένες διευκολύνσεις  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 470    | 1.1.5.1     | πιστωτικές διευκολύνσεις   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 480    | 1.1.5.1.1   | σε πελάτες λιανικής  |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |
| 490    | 1.1.5.1.2   | σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής  |      |  |  | 0,10                         |                                   |       |
| 500    | 1.1.5.1.3   | σε πιστωτικά ιδρύματα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 510    | 1.1.5.1.3.1 | για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής  |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |

## ▼ M5

|        |             |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-------------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID          | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 520    | 1.1.5.1.3.2 | για τη χρηματοδότηση προνομακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών   |      |  |  | 0,10                         |                                   |       |
| 530    | 1.1.5.1.3.3 | άλλες  |      |  |  | 0,40                         |                                   |       |
| 540    | 1.1.5.1.4   | σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα   |      |  |  | 0,40                         |                                   |       |
| 550    | 1.1.5.1.5   | εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ), εάν υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 560    | 1.1.5.1.6   | εντός ΘΣΠ ή συνεταιριστικού δικτύου, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση |      |  |  | 0,75                         |                                   |       |
| 570    | 1.1.5.1.7   | σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 580    | 1.1.5.2     | ταμειακές διευκολύνσεις  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 590    | 1.1.5.2.1   | σε πελάτες λιανικής  |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |
| 600    | 1.1.5.2.2   | σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής  |      |  |  | 0,30                         |                                   |       |
| 610    | 1.1.5.2.3   | σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων   |      |  |  | 0,40                         |                                   |       |
| 620    | 1.1.5.2.4   | σε ΟΕΣΤ  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 630    | 1.1.5.2.4.1 | για την αγορά στοιχείων ενεργητικού εκτός από τίτλους από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες  |      |  |  | 0,10                         |                                   |       |

## ▼ M5

|        |             |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-------------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID          | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 640    | 1.1.5.2.4.2 | άλλες  |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 650    | 1.1.5.2.5   | σε πιστωτικά ιδρύματα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 660    | 1.1.5.2.5.1 | για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής  |      |  |  | 0,05                         |                                   |       |
| 670    | 1.1.5.2.5.2 | για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών  |      |  |  | 0,30                         |                                   |       |
| 680    | 1.1.5.2.5.3 | άλλες  |      |  |  | 0,40                         |                                   |       |
| 690    | 1.1.5.2.6   | εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ), εάν υπόκειται σε προτιμησιακό καθεστώς  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 700    | 1.1.5.2.7   | εντός ΘΣΠ ή συνεταιριστικού δικτύου, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση |      |  |  | 0,75                         |                                   |       |
| 710    | 1.1.5.2.8   | σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 720    | 1.1.6       | Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 730    | 1.1.6.1     | άλλες υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 740    | 1.1.6.2     | μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 750    | 1.1.6.3     | ενυπόθηκα δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη   |      |  |  |                              |                                   |       |

## ▼ M5

|        |             |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-------------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID          | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 760    | 1.1.6.4     | πιστωτικές κάρτες  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 770    | 1.1.6.5     | υπεραναλήψεις  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 780    | 1.1.6.6     | προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής                  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 790    | 1.1.6.6.1   | το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 800    | 1.1.6.6.1.1 | το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς πελάτες λιανικής  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 810    | 1.1.6.6.1.2 | το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 820    | 1.1.6.6.1.3 | το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς κυβερνήσεις, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα |      |  |  |                              |                                   |       |
| 830    | 1.1.6.6.1.4 | το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς άλλες νομικές οντότητες   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 840    | 1.1.6.6.2   | άλλες  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 850    | 1.1.6.7     | προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 860    | 1.1.6.8     | εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 870    | 1.1.6.9     | άλλα   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 880    | 1.1.7       | Άλλες υποχρεώσεις  |      |  |  |                              |                                   |       |

## ▼ M5

|        |            |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|------------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID         | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 890    | 1.1.7.1    | υποχρεώσεις που προκύπτουν από λειτουργικές δαπάνες   |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 900    | 1.1.7.2    | με τη μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής                                     |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 910    | 1.1.7.3    | άλλα  |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 920    | <b>1.2</b> | <b>Εκροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b>                      |      |  |  |                              |                                   |       |
| 930    | 1.2.1      | Ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 940    | 1.2.1.1    | εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων                                 |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 950    | 1.2.1.2    | εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1  |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 960    | 1.2.1.3    | εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 970    | 1.2.1.4    | εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 980    | 1.2.1.5    | καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B   |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 990    | 1.2.1.6    | εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 1000   | 1.2.1.7    | εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |



|        |           |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-----------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 1010   | 1.2.1.8   | εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 1020   | 1.2.2     | Ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1030   | 1.2.2.1   | εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων   |      |  |  | 0,00                         |                                   |       |
| 1040   | 1.2.2.2   | εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1  |      |  |  | 0,07                         |                                   |       |
| 1050   | 1.2.2.3   | εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |      |  |  | 0,15                         |                                   |       |
| 1060   | 1.2.2.4   | εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1)        |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |
| 1070   | 1.2.2.5   | καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B   |      |  |  | 0,30                         |                                   |       |
| 1080   | 1.2.2.6   | εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)        |      |  |  | 0,35                         |                                   |       |
| 1090   | 1.2.2.7   | εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |      |  |  | 0,50                         |                                   |       |
| 1100   | 1.2.2.8   | εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1110   | 1.2.2.8.1 | ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημόσιου τομέα με ΣΣΚ <= 20 %, πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης |      |  |  | 0,25                         |                                   |       |

## ▼ M5

|        |           |  | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|-----------|--|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο   | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 1120   | 1.2.2.8.2 | άλλος αντισυμβαλλόμενος                              |      |  |  | 1,00                         |                                   |       |
| 1130   | 1.3       | Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων |      |  |  |                              |                                   |       |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

## ▼ C2

|      |     |   |  |  |  |  |  |  |
|------|-----|---|--|--|--|--|--|--|
| 1140 | 2   | Ομόλογα λιανικής με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των 30 ημερών  |  |  |  |  |  |  |
| 1150 | 3   | Καταθέσεις λιανικής που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών   |  |  |  |  |  |  |
| 1160 | 4   | Μη αξιολογηθείσες καταθέσεις λιανικής   |  |  |  |  |  |  |
| 1170 | 5   | Εκροές ρευστότητας προς συμψηφισμό με αλληλοεξαρτώμενες εισροές   |  |  |  |  |  |  |
|      | 6   | Λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης |  |  |  |  |  |  |
| 1180 | 6.1 | παρεχόμενες από πιστωτικά ιδρύματα  |  |  |  |  |  |  |
| 1190 | 6.2 | παρεχόμενες από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα  |  |  |  |  |  |  |
| 1200 | 6.3 | παρεχόμενες από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα   |  |  |  |  |  |  |
| 1210 | 6.4 | παρεχόμενες από άλλους πελάτες  |  |  |  |  |  |  |

## ▼ C2

|        |      |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID   | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
|        | 7    | Μη λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και άλλους πελάτες                                   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1220   | 7.1  | παρεχόμενες από πιστωτικά ιδρύματα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1230   | 7.2  | παρεχόμενες από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1240   | 7.3  | παρεχόμενες από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα                       |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1250   | 7.4  | παρεχόμενες από άλλους πελάτες  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1260   | 8    | Χρηματοδοτικές δεσμεύσεις έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1270   | 9    | Εξασφάλιση με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων που παρέχεται για συναλλαγές σε παράγωγα |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1280   | 10   | παρακολούθηση ΣΧΤ   |      |  |  |                              |                                   |       |
|        | 11   | Εκροές εντός ομίλου ή ΘΣΠ   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1290   | 11.1 | εκ των οποίων: σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1300   | 11.2 | εκ των οποίων: σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1310   | 11.3 | εκ των οποίων: εξασφαλισμένες   |      |  |  |                              |                                   |       |

## ▼ M5

▼ **M5**

|        |      |   | Ποσό | Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης | Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης | Εκροή |
|--------|------|---|------|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------|
| Γραμμή | ID   | Στοιχείο  | 010  | 020                                      | 030  | 040                          | 050                               | 060   |
| 1320   | 11.4 | εκ των οποίων: πιστωτικές διευκολύνσεις χωρίς προτιμιασική μεταχείριση                                |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1330   | 11.5 | εκ των οποίων: ταμειακές διευκολύνσεις χωρίς προτιμιασική μεταχείριση                                 |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1340   | 11.6 | εκ των οποίων: λειτουργικές καταθέσεις  |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1350   | 11.7 | εκ των οποίων: μη λειτουργικές καταθέσεις   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1360   | 11.8 | εκ των οποίων: υποχρεώσεις με τη μορφή χρεογράφων, εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1370   | 12   | <b>Εκροές συναλλάγματος</b>   |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1380   | 13   | <b>Εκροές τρίτων χωρών — περιορισμοί μεταφοράς ή μη μετατρέψιμα νομίσματα</b>                         |      |  |  |                              |                                   |       |
| 1390   | 14   | <b>Απαίτηση τοποθέτησης πρόσθετων υπολοίπων σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών</b>                     |      |  |  |                              |                                   |       |

## C 74.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΙΣΡΟΕΣ

Νόμισμα

|        |           |  | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|--------|-----------|--|---|---|---|--|---|
|        |           |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο   | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 010    | 1         | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ  |   |   |   |  |   |
| 020    | 1.1       | Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις  |   |   |   |  |   |
| 030    | 1.1.1     | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)  |   |   |   |  |   |
| 040    | 1.1.1.1   | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου |   |   |   |  |   |
| 050    | 1.1.1.2   | άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)   |   |   |   |  |   |
| 060    | 1.1.1.2.1 | οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής   |   |   |   |  |   |
| 070    | 1.1.1.2.2 | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες   |   |   |   |  |   |
| 080    | 1.1.1.2.3 | οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα  |   |   |   |  |   |
| 090    | 1.1.1.2.4 | οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες  |   |   |   |  |   |

|        |           |  | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |   |   |
|--------|-----------|--|---|------------------------------|---|---|---|
|        |           |  |   |                              | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο   | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 010    | 1         | ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ  |   |                              |   |   |   |
| 020    | 1.1       | Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις  |   |                              |   |   |   |
| 030    | 1.1.1     | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)  |   |                              |   |   |   |
| 040    | 1.1.1.1   | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου |   | 1.00                         |   |   |   |
| 050    | 1.1.1.2   | άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)   |   |                              |   |   |   |
| 060    | 1.1.1.2.1 | οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής   |   | 0.50                         |   |   |   |
| 070    | 1.1.1.2.2 | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες   |   | 0.50                         |   |   |   |
| 080    | 1.1.1.2.3 | οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα  |   | 0.50                         |   |   |   |
| 090    | 1.1.1.2.4 | οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες  |   | 0.50                         |   |   |   |

|        |           |  | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|--------|-----------|--|--|---|---|---|---|---|
|        |           |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο   | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 010    | 1         | <b>ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b>   |  |   |   |   |   |   |
| 020    | 1.1       | <b>Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις</b>   |  |   |   |   |   |   |
| 030    | 1.1.1     | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)  |  |   |   |   |   |   |
| 040    | 1.1.1.1   | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου |  |   |   |   |   |   |
| 050    | 1.1.1.2   | άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)   |  |   |   |   |   |   |
| 060    | 1.1.1.2.1 | οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής   |  |   |   |   |   |   |
| 070    | 1.1.1.2.2 | οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες   |  |   |   |   |   |   |
| 080    | 1.1.1.2.3 | οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα  |  |   |   |   |   |   |
| 090    | 1.1.1.2.4 | οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες  |  |   |   |   |   |   |

|        |           |   | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|--------|-----------|---|---|---|---|--|---|
|        |           |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 100    | 1.1.2     | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |   |   |   |  |   |
| 110    | 1.1.2.1   | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις   |   |   |   |  |   |
| 120    | 1.1.2.1.1 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |   |   |   |  |   |
| 130    | 1.1.2.1.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |   |   |   |  |   |
| 140    | 1.1.2.2   | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις  |   |   |   |  |   |
| 150    | 1.1.2.2.1 | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες  |   |   |   |  |   |
| 160    | 1.1.2.2.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες  |   |   |   |  |   |
| 170    | 1.1.3     | εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61             |   |   |   |  |   |



## ▼ M5

|        |           |   | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |                              |   |   |   |
|--------|-----------|---|---|------------------------------|---|---|---|
|        |           |   | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 100    | 1.1.2     | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |   |                              |   |   |   |
| 110    | 1.1.2.1   | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις   |   |                              |   |   |   |
| 120    | 1.1.2.1.1 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |   |                              |   |   |   |
| 130    | 1.1.2.1.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |   | 0.05                         |   |   |   |
| 140    | 1.1.2.2   | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις  |   |                              |   |   |   |
| 150    | 1.1.2.2.1 | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 160    | 1.1.2.2.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 170    | 1.1.3     | εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61             |   | 1.00                         |   |   |   |

|        |           |   | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|--------|-----------|---|--|---|---|---|---|---|
|        |           |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID        | Στοιχείο  | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 100    | 1.1.2     | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |  |   |   |   |   |   |
| 110    | 1.1.2.1   | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις   |  |   |   |   |   |   |
| 120    | 1.1.2.1.1 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |  |   |   |   |   |   |
| 130    | 1.1.2.1.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών |  |   |   |   |   |   |
| 140    | 1.1.2.2   | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις  |  |   |   |   |   |   |
| 150    | 1.1.2.2.1 | οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες  |  |   |   |   |   |   |
| 160    | 1.1.2.2.2 | οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες  |  |   |   |   |   |   |
| 170    | 1.1.3     | εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61             |  |   |   |   |   |   |

|        |        |   | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|--------|--------|---|---|---|---|--|---|
|        |        |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή | ID     | Στοιχείο  | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 180    | 1.1.4  | οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών  |   |   |   |  |   |
| 190    | 1.1.5  | οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών  |   |   |   |  |   |
| 200    | 1.1.6  | στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης  |   |   |   |  |   |
| 210    | 1.1.7  | οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |   |  |   |
| 220    | 1.1.8  | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού                     |   |   |   |  |   |
| 230    | 1.1.9  | εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών                       |   |   |   |  |   |
| 240    | 1.1.10 | εισροές από παράγωγα  |   |   |   |  |   |
| 250    | 1.1.11 | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |   |   |   |  |   |
| 260    | 1.1.12 | λοιπές εισροές  |   |   |   |  |   |

|        |        |   | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |   |   |
|--------|--------|---|---|------------------------------|---|---|---|
|        |        |   |   |                              | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID     | Στοιχείο  | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 180    | 1.1.4  | οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 190    | 1.1.5  | οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 200    | 1.1.6  | στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης  |   | 0.20                         |   |   |   |
| 210    | 1.1.7  | οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   | 1.00                         |   |   |   |
| 220    | 1.1.8  | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού                     |   | 1.00                         |   |   |   |
| 230    | 1.1.9  | εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών                       |   | 1.00                         |   |   |   |
| 240    | 1.1.10 | εισροές από παράγωγα  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 250    | 1.1.11 | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |   |                              |   |   |   |
| 260    | 1.1.12 | λοιπές εισροές  |   | 1.00                         |   |   |   |

|        |        |   | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|--------|--------|---|--|---|---|---|---|---|
|        |        |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID     | Στοιχείο  | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 180    | 1.1.4  | οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών  |  |   |   |   |   |   |
| 190    | 1.1.5  | οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών  |  |   |   |   |   |   |
| 200    | 1.1.6  | στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης  |  |   |   |   |   |   |
| 210    | 1.1.7  | οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |  |   |   |   |   |   |
| 220    | 1.1.8  | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού                     |  |   |   |   |   |   |
| 230    | 1.1.9  | εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών                       |  |   |   |   |   |   |
| 240    | 1.1.10 | εισροές από παράγωγα  |  |   |   |   |   |   |
| 250    | 1.1.11 | εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |  |   |   |   |   |   |
| 260    | 1.1.12 | λοιπές εισροές  |  |   |   |   |   |   |

|        |         |   | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|--------|---------|---|---|---|---|--|---|
|        |         |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή | ID      | Στοιχείο  | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 270    | 1.2     | <b>Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b>                         |   |   |   |  |   |
| 280    | 1.2.1   | εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |   |  |   |
| 290    | 1.2.1.1 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων |   |   |   |  |   |
| 300    | 1.2.1.2 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |   |  |   |
| 310    | 1.2.1.3 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |   |   |   |  |   |
| 320    | 1.2.1.4 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)            |   |   |   |  |   |
| 330    | 1.2.1.5 | Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B  |   |   |   |  |   |
| 340    | 1.2.1.6 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)                         |   |   |   |  |   |
| 350    | 1.2.1.7 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6                           |   |   |   |  |   |
| 360    | 1.2.2   | οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης   |   |   |   |  |   |
| 370    | 1.2.3   | εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |   |   |  |   |

|        |         |   | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |   |   |
|--------|---------|---|---|------------------------------|---|---|---|
|        |         |   |   |                              | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID      | Στοιχείο  | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 270    | 1.2     | <b>Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b>                         |   |                              |   |   |   |
| 280    | 1.2.1   | εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |                              |   |   |   |
| 290    | 1.2.1.1 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων |   | 1.00                         |   |   |   |
| 300    | 1.2.1.2 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   | 0.93                         |   |   |   |
| 310    | 1.2.1.3 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |   | 0.85                         |   |   |   |
| 320    | 1.2.1.4 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)            |   | 0.75                         |   |   |   |
| 330    | 1.2.1.5 | Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B  |   | 0.70                         |   |   |   |
| 340    | 1.2.1.6 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)                         |   | 0.65                         |   |   |   |
| 350    | 1.2.1.7 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6                           |   | 0.50                         |   |   |   |
| 360    | 1.2.2   | οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης   |   |                              |   |   |   |
| 370    | 1.2.3   | εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |                              |   |   |   |

|        |         |   | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|--------|---------|---|--|---|---|---|---|---|
|        |         |   | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID      | Στοιχείο  | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 270    | 1.2     | <b>Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b>                         |  |   |   |   |   |   |
| 280    | 1.2.1   | εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |  |   |   |   |   |   |
| 290    | 1.2.1.1 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων |  |   |   |   |   |   |
| 300    | 1.2.1.2 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |  |   |   |   |   |   |
| 310    | 1.2.1.3 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |  |   |   |   |   |   |
| 320    | 1.2.1.4 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)            |  |   |   |   |   |   |
| 330    | 1.2.1.5 | Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B  |  |   |   |   |   |   |
| 340    | 1.2.1.6 | Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)                         |  |   |   |   |   |   |
| 350    | 1.2.1.7 | Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6                           |  |   |   |   |   |   |
| 360    | 1.2.2   | οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης   |  |   |   |   |   |   |
| 370    | 1.2.3   | εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |  |   |   |   |   |   |



|                              |         |  | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|------------------------------|---------|--|---|---|---|--|---|
|                              |         |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή                       | ID      | Στοιχείο   | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 380                          | 1.2.3.1 | δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |   |   |  |   |
| 390                          | 1.2.3.2 | οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία   |   |   |   |  |   |
| 400                          | 1.2.3.3 | όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις  |   |   |   |  |   |
| 410                          | 1.3     | Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων  |   |   |   |  |   |
| 420                          | 1.4     | (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) |   |   |   |  |   |
| 430                          | 1.5     | (Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)   |   |   |   |  |   |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |         |  |   |   |   |  |   |
| 440                          | 2       | Αλληλοεξαρτώμενες εισροές  |   |   |   |  |   |
| 450                          | 3       | Εισροές συναλλάγματος  |   |   |   |  |   |
| 460                          | 4       | Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας  |   |   |   |  |   |
| 470                          | 4.1     | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)  |   |   |   |  |   |

|                              |         |  | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |   |   |
|------------------------------|---------|--|---|------------------------------|---|---|---|
|                              |         |  |   |                              | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή                       | ID      | Στοιχείο   | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 380                          | 1.2.3.1 | δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   | 0.50                         |   |   |   |
| 390                          | 1.2.3.2 | οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία   |   | 1.00                         |   |   |   |
| 400                          | 1.2.3.3 | όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις  |   | 1.00                         |   |   |   |
| 410                          | 1.3     | Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων  |   |                              |   |   |   |
| 420                          | 1.4     | (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) |   |                              |   |   |   |
| 430                          | 1.5     | (Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)   |   |                              |   |   |   |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |         |  |   |                              |   |   |   |
| 440                          | 2       | Αλληλοεξαρτώμενες εισροές  |   |                              |   |   |   |
| 450                          | 3       | Εισροές συναλλάγματος  |   |                              |   |   |   |
| 460                          | 4       | Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας  |   |                              |   |   |   |
| 470                          | 4.1     | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)  |   |                              |   |   |   |

|                              |         |  | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|------------------------------|---------|--|--|---|---|---|---|---|
|                              |         |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή                       | ID      | Στοιχείο   | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 380                          | 1.2.3.1 | δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |  |   |   |   |   |   |
| 390                          | 1.2.3.2 | οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία   |  |   |   |   |   |   |
| 400                          | 1.2.3.3 | όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις  |  |   |   |   |   |   |
| 410                          | 1.3     | Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων  |  |   |   |   |   |   |
| 420                          | 1.4     | (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) |  |   |   |   |   |   |
| 430                          | 1.5     | (Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)   |  |   |   |   |   |   |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |         |  |  |   |   |   |   |   |
| 440                          | 2       | Αλληλοεξαρτώμενες εισροές  |  |   |   |   |   |   |
| 450                          | 3       | Εισροές συναλλάγματος  |  |   |   |   |   |   |
| 460                          | 4       | Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας  |  |   |   |   |   |   |
| 470                          | 4.1     | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)  |  |   |   |   |   |   |

## ▼ M5

|        |     |  | Ποσό  |   |   | Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί |   |
|--------|-----|--|---|---|---|--|---|
|        |     |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές    | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές |
| Γραμμή | ID  | Στοιχείο   | 010   | 020   | 030   | 040  | 050   |
| 480    | 4.2 | Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |   |   |   |  |   |
| 490    | 4.3 | Εξασφαλισμένες συναλλαγές  |   |   |   |  |   |
| 500    | 4.4 | Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών   |   |   |   |  |   |
| 510    | 4.5 | Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας   |   |   |   |  |   |
| 520    | 4.6 | Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |   |   |   |  |   |

▼ M5

|        |     |  | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης           |                              |   |   |   |
|--------|-----|--|---|------------------------------|---|---|---|
|        |     |  | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Πάγιος συντελεστής στάθμισης | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID  | Στοιχείο   | 060   | 070                          | 080   | 090   | 100   |
| 480    | 4.2 | Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |   |                              |   |   |   |
| 490    | 4.3 | Εξασφαλισμένες συναλλαγές  |   |                              |   |   |   |
| 500    | 4.4 | Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών   |   |                              |   |   |   |
| 510    | 4.5 | Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας   |   |                              |   |   |   |
| 520    | 4.6 | Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |   |                              |   |   |   |

## ▼ M5

|        |     |  | Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 |   |   | Εισροή                                      |   |   |
|--------|-----|--|--|---|---|---|---|---|
|        |     |  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές                  | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές | Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές |
| Γραμμή | ID  | Στοιχείο   | 110  | 120   | 130   | 140   | 150   | 160   |
| 480    | 4.2 | Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες   |  |   |   |   |   |   |
| 490    | 4.3 | Εξασφαλισμένες συναλλαγές  |  |   |   |   |   |   |
| 500    | 4.4 | Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών   |  |   |   |   |   |   |
| 510    | 4.5 | Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας   |  |   |   |   |   |   |
| 520    | 4.6 | Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής |  |   |   |   |   |   |

## C 75.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

Νόμισμα

|        |       |   | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|--------|-------|---|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 010    | 1     | ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ & ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ   |   |  |  |   |        |  |
| 020    | 1.1   | Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (πλην των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: |   |  |  |   |        |  |
| 030    | 1.1.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |  |  |   |        |  |
| 040    | 1.1.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 050    | 1.1.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |   |  |  |   |        |  |
| 060    | 1.1.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 070    | 1.1.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 080    | 1.1.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 090    | 1.1.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |   |  |  |   |        |  |
| 100    | 1.1.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |  |  |   |        |  |

| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 90 %<br>στις εισροές | Εισροές<br>εξαιρούμενες από<br>το ανώτατο όριο<br>στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                               |  |  |   |
|--------|-------|---|--|--|---|--|--|---|
|        |       |   |  |  | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο |
|        |       |   | 070  | 080  | 090   | 100  | 110  | 120   |
| 010    | 1     | ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ & ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ   |  |  |   |  |  |   |
| 020    | 1.1   | Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (πλην των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: |  |  |   |  |  |   |
| 030    | 1.1.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |  |  |   |  |  |   |
| 040    | 1.1.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |  |  |   |  |  |   |
| 050    | 1.1.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α  |  |  |   |  |  |   |
| 060    | 1.1.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)  |  |  |   |  |  |   |
| 070    | 1.1.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |  |  |   |  |  |   |
| 080    | 1.1.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)   |  |  |   |  |  |   |
| 090    | 1.1.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |  |  |   |  |  |   |
| 100    | 1.1.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |  |  |   |  |  |   |



|        |       |   | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|--------|-------|---|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 110    | 1.2   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |  |  |   |        |  |
| 120    | 1.2.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |  |  |   |        |  |
| 130    | 1.2.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 140    | 1.2.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A  |   |  |  |   |        |  |
| 150    | 1.2.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 160    | 1.2.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 170    | 1.2.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 180    | 1.2.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |   |  |  |   |        |  |
| 190    | 1.2.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |  |  |   |        |  |
| 200    | 1.3   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b>                          |   |  |  |   |        |  |
| 210    | 1.3.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |  |  |   |        |  |
| 220    | 1.3.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |

|        |       |   | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                      |  |   |   |
|--------|-------|---|---|---|--|--|---|---|
|        |       |   |   |   | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο |
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | 070   | 080   | 090  | 100  | 110   | 120   |
| 110    | 1.2   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |   |  |  |   |   |
| 120    | 1.2.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |   |  |  |   |   |
| 130    | 1.2.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |
| 140    | 1.2.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A  |   |   |  |  |   |   |
| 150    | 1.2.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 160    | 1.2.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |
| 170    | 1.2.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 180    | 1.2.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |   |   |  |  |   |   |
| 190    | 1.2.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |   |  |  |   |   |
| 200    | 1.3   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b>                          |   |   |  |  |   |   |
| 210    | 1.3.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |   |  |  |   |   |
| 220    | 1.3.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |

|        |       |  | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|--------|-------|--|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 230    | 1.3.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α   |   |  |  |   |        |  |
| 240    | 1.3.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 250    | 1.3.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |
| 260    | 1.3.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 270    | 1.3.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |  |  |   |        |  |
| 280    | 1.3.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |  |  |   |        |  |
| 290    | 1.4   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: επίπεδου 2B τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |  |  |   |        |  |
| 300    | 1.4.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |   |  |  |   |        |  |
| 310    | 1.4.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |
| 320    | 1.4.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α   |   |  |  |   |        |  |
| 330    | 1.4.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 340    | 1.4.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |

| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                      |  |   |   |
|--------|-------|---|---|---|--|--|---|---|
|        |       |   |   |   | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο |
|        |       |   | 070   | 080   | 090  | 100  | 110   | 120   |
| 230    | 1.3.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A  |   |   |  |  |   |   |
| 240    | 1.3.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 250    | 1.3.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |
| 260    | 1.3.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 270    | 1.3.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |   |   |  |  |   |   |
| 280    | 1.3.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |   |  |  |   |   |
| 290    | 1.4   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: επιπέδου 2B τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |   |  |  |   |   |
| 300    | 1.4.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |   |  |  |   |   |
| 310    | 1.4.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |
| 320    | 1.4.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A  |   |   |  |  |   |   |
| 330    | 1.4.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 340    | 1.4.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |   |  |  |   |   |

## ▼ M5

|        |       |  | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|--------|-------|--|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 350    | 1.4.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 360    | 1.4.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |  |  |   |        |  |
| 370    | 1.4.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |  |  |   |        |  |
| 380    | 1.5   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα επίπεδο 2B υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφάλισεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |  |  |   |        |  |
| 390    | 1.5.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |   |  |  |   |        |  |
| 400    | 1.5.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |
| 410    | 1.5.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |   |  |  |   |        |  |
| 420    | 1.5.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 430    | 1.5.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |
| 440    | 1.5.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 450    | 1.5.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |  |  |   |        |  |
| 460    | 1.5.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |  |  |   |        |  |

| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                      |  |   |   |
|--------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
|        |       |  |   |   | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο |
|        |       |  | 070   | 080   | 090  | 100  | 110   | 120   |
| 350    | 1.4.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 360    | 1.4.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |   |  |  |   |   |
| 370    | 1.4.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |  |  |   |   |
| 380    | 1.5   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα επίπεδο 2B υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |   |  |  |   |   |
| 390    | 1.5.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |   |   |  |  |   |   |
| 400    | 1.5.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 410    | 1.5.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |   |   |  |  |   |   |
| 420    | 1.5.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 430    | 1.5.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 440    | 1.5.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 450    | 1.5.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |   |  |  |   |   |
| 460    | 1.5.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |  |  |   |   |

|        |       |   | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|--------|-------|---|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο  | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 470    | 1.6   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τίτλοι επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, ΒΙΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |  |  |   |        |  |
| 480    | 1.6.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |  |  |   |        |  |
| 490    | 1.6.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 500    | 1.6.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A  |   |  |  |   |        |  |
| 510    | 1.6.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 520    | 1.6.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα  |   |  |  |   |        |  |
| 530    | 1.6.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 540    | 1.6.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B   |   |  |  |   |        |  |
| 550    | 1.6.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού  |   |  |  |   |        |  |
| 560    | 1.7   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b>  |   |  |  |   |        |  |
| 570    | 1.7.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)  |   |  |  |   |        |  |

| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 90 %<br>στις εισροές | Εισροές<br>εξαιρούμενες από<br>το ανώτατο όριο<br>στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                               |  |  |   |
|--------|-------|--|--|--|---|--|--|---|
|        |       |  |  |  | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο |
|        |       |  | 070  | 080  | 090   | 100  | 110  | 120   |
| 470    | 1.6   | Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες: τίτλοι επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, ΒΙΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: |  |  |   |  |  |   |
| 480    | 1.6.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |  |  |   |  |  |   |
| 490    | 1.6.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |  |  |   |  |  |   |
| 500    | 1.6.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |  |  |   |  |  |   |
| 510    | 1.6.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |  |  |   |  |  |   |
| 520    | 1.6.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |  |  |   |  |  |   |
| 530    | 1.6.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |  |  |   |  |  |   |
| 540    | 1.6.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |  |  |   |  |  |   |
| 550    | 1.6.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |  |  |   |  |  |   |
| 560    | 1.7   | Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:  |  |  |   |  |  |   |
| 570    | 1.7.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |  |  |   |  |  |   |



## ▼ M5

|        |       |  | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Εκροές | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές |
|--------|-------|--|--|--|---|---|--------|---|
| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | 010  | 020  | 030   | 040   | 050    | 060   |
| 580    | 1.7.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |  |  |   |   |        |   |
| 590    | 1.7.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |  |  |   |   |        |   |
| 600    | 1.7.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |  |  |   |   |        |   |
| 610    | 1.7.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |  |  |   |   |        |   |
| 620    | 1.7.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |  |  |   |   |        |   |
| 630    | 1.7.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |  |  |   |   |        |   |
| 640    | 1.7.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |  |  |   |   |        |   |
| 650    | 1.8   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού χορηγούνται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |  |  |   |   |        |   |
| 660    | 1.8.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |  |  |   |   |        |   |
| 670    | 1.8.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |  |  |   |   |        |   |
| 680    | 1.8.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |  |  |   |   |        |   |

| Γραμμή | ID    | Στοιχείο   | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                      |  |   |   |
|--------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
|        |       |  |   |   | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο |
|        |       |  | 070   | 080   | 090  | 100  | 110   | 120   |
| 580    | 1.7.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 590    | 1.7.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |   |   |  |  |   |   |
| 600    | 1.7.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 610    | 1.7.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 620    | 1.7.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 630    | 1.7.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |   |  |  |   |   |
| 640    | 1.7.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |  |  |   |   |
| 650    | 1.8   | <b>Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού χορηγούνται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b> |   |   |  |  |   |   |
| 660    | 1.8.1 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)   |   |   |  |  |   |   |
| 670    | 1.8.2 | Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 680    | 1.8.3 | Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A   |   |   |  |  |   |   |

## ▼ M5

|                              |       |  | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>παρέχεται ως<br>δάνειο | Αγοραία αξία<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Αξία<br>ρευστοποίησης<br>εξασφάλισης που<br>λαμβάνεται ως<br>δάνειο | Εκροές | Εισροές<br>υποκείμενες σε<br>ανώτατο όριο 75 %<br>στις εισροές |
|------------------------------|-------|--|---|--|--|---|--------|--|
| Γραμμή                       | ID    | Στοιχείο   | 010   | 020  | 030  | 040   | 050    | 060  |
| 690                          | 1.8.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)  |   |  |  |   |        |  |
| 700                          | 1.8.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |  |  |   |        |  |
| 710                          | 1.8.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)   |   |  |  |   |        |  |
| 720                          | 1.8.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |  |  |   |        |  |
| 730                          | 1.8.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |  |  |   |        |  |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |       |  |   |  |  |   |        |  |
| 740                          | 2     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) κατά τις οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί δανειακές εγγυήσεις για την κάλυψη αρνητικών θέσεων |   |  |  |   |        |  |
| 750                          | 3     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός ομίλου   |   |  |  |   |        |  |
| 760                          | 4     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρική τράπεζα   |   |  |  |   |        |  |

| Γραμμή                       | ID    | Στοιχείο   | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές | Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές | Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο                      |  |   |   |
|------------------------------|-------|--|---|---|--|--|---|---|
|                              |       |  |   |   | Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο | Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο | Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο |
|                              |       |  | 070   | 080   | 090  | 100  | 110   | 120   |
| 690                          | 1.8.4 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)   |   |   |  |  |   |   |
| 700                          | 1.8.5 | Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα   |   |   |  |  |   |   |
| 710                          | 1.8.6 | Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)  |   |   |  |  |   |   |
| 720                          | 1.8.7 | Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B  |   |   |  |  |   |   |
| 730                          | 1.8.8 | μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού   |   |   |  |  |   |   |
| <b>ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b> |       |  |   |   |  |  |   |   |
| 740                          | 2     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) κατά τις οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί δανειακές εγγυήσεις για την κάλυψη αρνητικών θέσεων |   |   |  |  |   |   |
| 750                          | 3     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός ομίλου   |   |   |  |  |   |   |
| 760                          | 4     | Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρική τράπεζα   |   |   |  |  |   |   |

## ▼ M5

| C 76.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ |    |   |                |
|--|----|---|----------------|
|  |    |   | Νόμισμα        |
|  |    |   | Αξία / ποσοστό |
| Γραμμή                                     | ID | Στοιχείο  | 010            |
| <b>ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ</b>                         |    |   |                |
| <b>Αριθμητής, παρονομαστής, δείκτης</b>    |    |   |                |
| 010  | 1  | Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας   |                |
| 020  | 2  | Καθαρές εκροές ρευστότητας  |                |
| 030  | 3  | Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)   |                |
| <b>Υπολογισμοί αριθμητή</b>                |    |   |                |
| 040  | 4  | Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων (ΕΥΠΚΟ) (αξία σύμφωνα με το άρθρο 9): μη προσαρμοσμένο |                |
| 050  | 5  | 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ  |                |
| 060  | 6  | 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ   |                |
| 070  | 7  | 30 ημερών εκροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων  |                |
| 080  | 8  | 30 ημερών εισροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων   |                |
| 090  | 9  | Ποσό στοιχείων επιπέδου 1 «προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου», εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ  |                |
| 100  | 10 | Αξία ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο   |                |
| 110  | 11 | 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1   |                |
| 120  | 12 | 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1  |                |
| 130  | 13 | Ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 «προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου»  |                |
| 140  | 14 | Ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 «προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου»  |                |
| 150  | 15 | «Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων» σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1  |                |
| 160  | 16 | Επίπεδο 2Α σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο  |                |
| 170  | 17 | 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2Α   |                |

## ▼ M5

|                                |    |  | Αξία / ποσοστό |
|--------------------------------|----|--|----------------|
| Γραμμή                         | ID | Στοιχείο   | 010            |
| 180                            | 18 | 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2A   |                |
| 190                            | 19 | Ποσό στοιχείων επιπέδου 2A «προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου»                            |                |
| 200                            | 20 | Ποσό στοιχείων επιπέδου 2A «προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου»                                |                |
| 210                            | 21 | Επίπεδο 2A «ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων»  |                |
| 220                            | 22 | Επίπεδο 2B σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο   |                |
| 230                            | 23 | 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2B  |                |
| 240                            | 24 | 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2B   |                |
| 250                            | 25 | Ποσό στοιχείων επιπέδου 2B «προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου»                            |                |
| 260                            | 26 | Ποσό στοιχείων επιπέδου 2B «προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου»                                |                |
| 270                            | 27 | Επίπεδο 2B «ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων»  |                |
| 280                            | 28 | Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων   |                |
| 290                            | 29 | Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας  |                |
| <b>Υπολογισμοί παρονομαστή</b> |    |  |                |
| 300                            | 30 | Συνολικές εκροές   |                |
| 310                            | 31 | Πλήρως εξαιρούμενες εισροές  |                |
| 320                            | 32 | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %   |                |
| 330                            | 33 | Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %   |                |
| 340                            | 34 | Μείωση για τις πλήρως εξαιρούμενες εισροές   |                |
| 350                            | 35 | Μείωση για τις εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90 %   |                |
| 360                            | 36 | Μείωση για τις εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 %   |                |
| 370                            | 37 | Καθαρές εκροές ρευστότητας   |                |
| <b>Πυλώνας 2</b>               |    |  |                |
| 380                            | 38 | Απαιτήση του Πυλώνα 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 105 της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ). |                |

▼ M5▼ C2

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXV

▼ M5**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 1:  
ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ)**

1. Ρευστά στοιχεία ενεργητικού
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού για τον σκοπό της παρακολούθησης της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
    2. Τα αναφερόμενα στοιχεία ενεργητικού πρέπει να πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
    3. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 2, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν εφαρμόζουν τους συναλλαγματικούς περιορισμούς που ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 6, στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος σε σημαντικό νόμισμα, όπως ορίζει το άρθρο 415 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξακολουθούν να εφαρμόζουν περιορισμούς δικαιοδοσίας.
    4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
    5. Όταν παραπέμπουν στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν, κατά περίπτωση, το ποσό/την αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας που προκύπτουν από ενδεχόμενη εκκαθάριση της αντιστάθμισης που ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 5 και σύμφωνα με τα κατάλληλα ποσοστά περικοπής που ορίζονται στο κεφάλαιο 2.
    6. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και σε ποσοστά περικοπής. Στις παρούσες οδηγίες η λέξη «σταθμισμένο» χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (στην περίπτωση π.χ. εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης). Ο όρος «συντελεστής στάθμισης» στο πλαίσιο αυτών των οδηγιών αναφέρεται σε έναν αριθμό μεταξύ 0 και 1, ο οποίος πολλαπλασιάζεται επί το ποσό παράγει το σταθμισμένο ποσό ή την αγοραία αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αντιστοίχως.
    7. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν δύο φορές στοιχεία εντός και μεταξύ των τμημάτων 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., και 1.2.2.
    8. Ορισμένα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται στο σχετικό υπόδειγμα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να ολοκληρώσει την κατάλληλη αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αντικατοπτρίζουν πρόσθετους πόρους ρευστότητας στους οποίους μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.

▼ **M5**

- 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις
- 1.2.1. Ειδικές απαιτήσεις για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)
9. Για τα στοιχεία 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το κατάλληλο ποσοστό της αγοραίας αξίας του ΟΣΕ που αντιστοιχεί στα υποκείμενα ρευστά στοιχεία ενεργητικού της επιχείρησης, σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στο άρθρο 15 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
- 1.2.2. Ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος και μεταβατικές διατάξεις
10. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 35, το άρθρο 36 και το άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στις σωστές γραμμές στοιχείων ενεργητικού. Αναφέρεται επίσης ένα συνολικό ποσό όλων των στοιχείων ενεργητικού που δηλώνονται βάσει αυτού του άρθρου στο τμήμα «Υπομνηματικά στοιχεία».
- 1.2.3. Ειδικές απαιτήσεις για την υποβολή αναφορών από κεντρικά ιδρύματα
11. Τα κεντρικά ιδρύματα, κατά την αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα στο κεντρικό ίδρυμα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση, εξασφαλίζουν ότι το αναφερθέν ποσό των εν λόγω ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις (άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής).
- 1.2.4. Ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον διακανονισμό και τις προθεσμιακές πράξεις
12. Όλα τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις διατάξεις των άρθρων 7, 8 και 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού αριθ. 2015/61 της Επιτροπής, τα οποία διατηρούνται στο απόθεμα του πιστωτικού ιδρύματος την ημερομηνία αναφοράς, δηλώνονται στη σχετική γραμμή του υποδείγματος C72, ακόμη και αν πωλούνται ή χρησιμοποιούνται σε εξασφαλισμένες προθεσμιακές πράξεις. Κατά πάγια πρακτική, δεν αναφέρονται ρευστά στοιχεία ενεργητικού στο υπόδειγμα C72.00 του παραρτήματος XXIV από προθεσμιακές πράξεις που αφορούν αγορές ρευστών στοιχείων ενεργητικού και προθεσμιακές αγορές ρευστών στοιχείων ενεργητικού που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί.

Μέρος του υποδείγματος για τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού

Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
| 010   | <p><b>Ποσό/Αγοραία αξία</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 την αγοραία αξία ή, κατά περίπτωση, το ποσό των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Το ποσό/η αγοραία αξία που αναφέρεται στη στήλη 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— λαμβάνει υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας που προκύπτουν από ενδεχόμενη εκκαθάριση της αντιστάθμισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 5 του ίδιου κανονισμού·</li> <li>— δεν λαμβάνει υπόψη τα ποσοστά αποκοπής που ορίζονται στον τίτλο II του ίδιου κανονισμού·</li> <li>— περιλαμβάνει το μέρος των καταθέσεων που αναφέρεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ίδιου κανονισμού που διατηρούνται σε διάφορα ειδικά στοιχεία ενεργητικού στις αντίστοιχες γραμμές στοιχείων ενεργητικού·</li> </ul> |



## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
|       | <p>— μειώνεται, ενδεχομένως, κατά το ποσό των καταθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 16 προς το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του ίδιου κανονισμού.</p> <p>Όσον αφορά το άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις καθαρές ταμειακές ροές, είτε εκροής είτε εισροής, που θα προέκυπταν εάν η εκκαθάριση της αντιστάθμισης γινόταν την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Αυτό δεν λαμβάνει υπόψη τις πιθανές μελλοντικές μεταβολές της αξίας του περιουσιακού στοιχείου.</p>   |
| 020   | <p>Πάγιος συντελεστής στάθμισης</p> <p>Η στήλη 020 περιέχει τους συντελεστές στάθμισης που αντικατοπτρίζουν το ποσό το οποίο προκύπτει με την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Σκοπός των σταθμίσεων είναι να αποτυπώσουν τη μείωση της αξίας των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την εφαρμογή των κατάλληλων ποσοστών περικοπής.</p>   |
| 030   | <p>Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τον συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών. Η τιμή που αναφέρεται στη στήλη 030 δεν είναι μεγαλύτερη από την τιμή της στήλης 020.</p> |
| 040   | <p><b>Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 την αξία του ρευστού στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με τον ορισμό που αναφέρεται στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Αυτό είναι το ποσό/η αγοραία αξία, λαμβάνοντας υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας λόγω ενδεχόμενης εκκαθάρισης αντισταθμίσεων, πολλαπλασιαζόμενο επί τον εφαρμοστέο συντελεστή.</p>   |

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 010    | <p><b>1. ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b></p> <p>Τίτλος II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/την αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους στη στήλη c010</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους στη στήλη c040</p>   |
| 020    | <p><b>1.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρα 10, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 όταν προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 στη στήλη c010</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 στη στήλη c040</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 030    | <p><b>1.1.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΠΕΔΟΥ 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Άρθρα 10, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία ενεργητικού και τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται ως εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού δεν αναφέρονται στο παρόν υποτμήμα.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το άθροισμα του συνολικού ποσού της αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνόλου του σταθμισμένου ποσού των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, μη προσαρμοσμένα κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> |
| 040    | <p><b>1.1.1.1. Κέρματα και τραπεζογραμμάτια</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Το συνολικό ποσό των ρευστών διαθεσίμων, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμματίων/νομισμάτων.</p>   |
| 050    | <p><b>1.1.1.2 Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Το συνολικό ποσό των αποθεμάτων που είναι αναλήψιμα ανά πάσα στιγμή σε περιόδους ακραίων καταστάσεων, τα οποία διατηρούνται από το πιστωτικό ίδρυμα στην ΕΚΤ, σε κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή στην κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, υπό τον όρο ότι τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (ΕΟΠΑ), η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Το επιλέξιμο αναλήψιμο ποσό καθορίζεται με συμφωνία μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της οικείας κεντρικής τράπεζας, όπως ορίζεται από το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61</p>   |
| 060    | <p><b>1.1.1.3. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της ΕΚΤ, κεντρικής τράπεζας κράτους μέλους ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας, εφόσον τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 070    | <p><b>1.1.1.4. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους ή κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας, εφόσον έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους σύμφωνα με τη διάταξη περί αποδοχής στοιχείων ενεργητικού που ορίζεται στο άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται εδώ.</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού που επιχορηγούνται από κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται εδώ.</p>   |
| 080    | <p><b>1.1.1.5. Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων/τοπικών αρχών</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία iii) και iv) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών κράτους μέλους, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών τρίτης χώρας, που έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής σε κράτος μέλος, σύμφωνα με τη διάταξη περί αποδοχής στοιχείων ενεργητικού που ορίζεται στο άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται εδώ.</p> |
| 090    | <p><b>1.1.1.6. Στοιχεία ενεργητικού οντοτήτων του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ν) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση οντοτήτων του δημόσιου τομέα σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης, των περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών αυτού του κράτους μέλους ή της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Κάθε κεντρική κυβέρνηση τρίτης χώρας που αναφέρεται ανωτέρω, εφόσον έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα ανοίγματα έναντι περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής κράτους μέλους που αναφέρονται ανωτέρω αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 100    | <p><b>1.1.1.7. Αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού σε εγχώριο και ξένο νόμισμα κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας που δεν έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1, εφόσον στην περίπτωση αυτή, το πιστωτικό ίδρυμα αναγνωρίζει το στοιχείο ενεργητικού ως επιπέδου 1 για την κάλυψη των καθαρών εκροών ρευστότητας σε ακραίες συνθήκες που πραγματοποιούνται στο ίδιο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το στοιχείο ενεργητικού.</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας που δεν έχει λάβει βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από πιστοληπτική αξιολόγηση εντεταλμένου ΕΟΠΑ και αυτά τα στοιχεία ενεργητικού δεν είναι εκφρασμένα στο εθνικό νόμισμα της εν λόγω τρίτης χώρας, υπό τον όρο ότι το πιστωτικό ίδρυμα αναγνωρίζει τα στοιχεία ενεργητικού ως επιπέδου 1 έως το ύψος των καθαρών εκροών ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες στο εν λόγω ξένο νόμισμα, οι οποίες αντιστοιχούν στις δραστηριότητές του εντός της περιοχής δικαιοδοσίας στην οποία αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας.</p> |
| 110    | <p><b>1.1.1.8. Στοιχεία ενεργητικού πιστωτικού ιδρύματος (προστατευόμενου από την κυβέρνηση κράτους μέλους, προνομιακός δανειστής)</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί ή ιδρυθεί από την κεντρική κυβέρνηση, την περιφερειακή κυβέρνηση ή τοπική αρχή ενός κράτους μέλους, η οποία έχει τη νομική υποχρέωση να προστατεύει την οικονομική βάση του πιστωτικού ιδρύματος και να διατηρεί την οικονομική του βιωσιμότητα.</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από προνομιακό δανειστή, όπως ορίζει το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 120    | <p><b>1.1.1.9. Στοιχεία ενεργητικού πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση των πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και των διεθνών οργανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 117 παράγραφος 2 και στο άρθρο 118 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 130    | <p><b>1.1.1.10. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι κέρματα/τραπεζογραμμάτια και/ή ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε κέρματα, τραπεζογραμμάτια και ανοίγματα έναντι της ΕΚΤ, της κεντρικής τράπεζας κράτους μέλους ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας, εφόσον τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ με βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας τουλάχιστον 1 σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 140    | <p><b>1.1.1.11. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα κέρματα, χαρτονομίσματα, τα ανοίγματα έναντι της ΕΚΤ και της κεντρικής τράπεζας ενός κράτους μέλους ή μιας τρίτης χώρας, και τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, όπως ορίζεται στο άρθρο 10, παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 150    | <p><b>1.1.1.12. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Πιστωτικές διευκολύνσεις από την κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Μη αναληφθέν ποσό πιστωτικών διευκολύνσεων από την ΕΚΤ, την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, υπό την προϋπόθεση ότι η διευκόλυνση πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i) έως iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 160    | <p><b>1.1.1.13. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα-καταθέτη</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένουτος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο.</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις.</p> <p>Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων.</p> |
| 170    | <p><b>1.1.1.14. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που αναγνωρίζονται ως επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Σε περίπτωση ελλείμματος στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α τα οποία αναγνωρίζονται ως επιπέδου 1 και δεν τα αναφέρουν ως επιπέδου 2Α, σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία αυτά δεν αναφέρονται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 180    | <p><b>1.1.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρα 10, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτίμημα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, όταν προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι, ή των οποίων τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού χαρακτηρίζονται ως, εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το άθροισμα της συνολικής αγοραίας αξίας των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνολικού σταθμισμένου ποσού των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 190    | <p><b>1.1.2.1. Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε ανοίγματα υπό τη μορφή εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 200    | <p><b>1.1.2.2. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που μπορούν να χαρακτηριστούν ως εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 210    | <p><b>1.1.2.3. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένουτος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο.</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις.</p> <p>Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ.</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 220    | <p><b>1.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2</b></p> <p>Άρθρα 11, 12, 13, 14, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως, στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α ή επιπέδου 2Β σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους επιπέδου 2 στη στήλη c010</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2 στη στήλη c040</p>  |
| 230    | <p><b>1.2.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΠΕΛΟΥ 2Α</b></p> <p>Άρθρα 11, 15 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α, όταν προσδιορίζονται στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του ποσού της συνολικής αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 240    | <p><b>1.2.1.1. Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων/τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα (κράτος μέλος, ΣΣΚ 20 %)</b></p> <p>Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα σε κράτος μέλος, εφόσον τα ανοίγματα έναντι αυτών έχουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 %.</p>   |
| 250    | <p><b>1.2.1.2. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας ή κεντρικής/περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα (τρίτη χώρα, ΣΣΚ 20 %)</b></p> <p>Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας ή περιφερειακής κυβέρνησης, τοπικής αρχής ή οντότητας του δημοσίου τομέα σε τρίτη χώρα, εφόσον έχουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 %.</p>  |
| 260    | <p><b>1.2.1.3. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΒΙΠΠ2)</b></p> <p>Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν ανοίγματα υπό μορφή υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 11, παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 2 σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 270    | <p><b>1.2.1.4. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (τρίτη χώρα, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, τα οποία έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα σε τρίτες χώρες και τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 280    | <p><b>1.2.1.5. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι που είναι σύμφωνοι με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 290    | <p><b>1.2.1.6. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α, όπως ορίζεται στο άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 300    | <p><b>1.2.1.7. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένοντος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο.</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις.</p> <p>Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην παρούσα γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α.</p> |
| 310    | <p><b>1.2.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΠΕΛΟΥ 2Α</b></p> <p>Άρθρα 12, 13, 14, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτίμημα έχουν χαρακτηριστεί ρητά ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα της συνολικής αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνολικού σταθμισμένου ποσού των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 320    | <p><b>1.2.2.1. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση οι οποίοι πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον συνοδεύονται από στεγαστικά δάνεια εξασφαλισμένα με πρώτη υποθήκη και στεγαστικά δάνεια πλήρως εγγυημένα σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) και ii) του ίδιου κανονισμού.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται στη μεταβατική διάταξη που ορίζεται στο άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται εδώ.</p> |
| 330    | <p><b>1.2.2.2. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι συνοδεύονται από δάνεια και χρηματοδοτικές μισθώσεις για την αγορά αυτοκινήτου σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ίδιου κανονισμού.</p>   |
| 340    | <p><b>1.2.2.3. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε ανοίγματα με τη μορφή υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι η ομάδα των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού αποτελείται αποκλειστικά από ανοίγματα που είναι επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή χαμηλότερο σύμφωνα με το άρθρο 125 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για πιστωτικό κίνδυνο.</p>   |
| 350    | <p><b>1.2.2.4. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και v) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι συνοδεύονται από στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και v) του ίδιου κανονισμού. Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii), τουλάχιστον το 80 % των δανειοληπτών στην ομάδα είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις κατά τον χρόνο έκδοσης της τιτλοποίησης.</p>     |
| 360    | <p><b>1.2.2.5. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΙΠΠ2/3)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι που συμμορφώνονται με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 370    | <p><b>1.2.2.6. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι — μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (BΠΠ1/2/3)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν δύνανται για λόγους θρησκείας να κατέχουν τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, η αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει παρέκκλιση από τα σημεία ii) και iii) της παραγράφου 1 στοιχείο β) του άρθρου 12, εφόσον υπάρχει απόδειξη ανεπαρκούς διαθεσιμότητας μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού που να πληρούν τις απαιτήσεις αυτές και τα εν λόγω μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζουν επαρκή ρευστότητα στις ιδιωτικές αγορές.</p> <p>Τα προαναφερόμενα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τους εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους που περιέχουν μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, όπως αναφέρεται ανωτέρω, εφόσον πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και έχουν λάβει τη δέουσα εξαίρεση από την αρμόδια αρχή.</p> |
| 380    | <p><b>1.2.2.7. Μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι εκφρασμένες στο νόμισμα του κράτους μέλους του πιστωτικού ιδρύματος.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν επίσης τις μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και είναι εκφρασμένες σε διαφορετικό νόμισμα, υπό την προϋπόθεση ότι προσμετρώνται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B μόνο έως το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των εκροών ρευστότητας στο εν λόγω νόμισμα ή στην περιοχή δικαιοδοσίας όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας.</p>   |
| 390    | <p><b>1.2.2.8. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που κατέχονται από πιστωτικά ιδρύματα για λόγους θρησκείας) (BΠΠ3-5)</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν δύνανται για λόγους θρησκείας να κατέχουν τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαίτηση έναντι ή είναι εγγυημένα από κεντρικές τράπεζες ή από την κεντρική κυβέρνηση ή την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας ή από περιφερειακή κυβέρνηση, τοπική αρχή ή οντότητα του δημόσιου τομέα σε τρίτη χώρα, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού έχουν πιστωτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ τουλάχιστον πιστωτικής ποιότητας 5 σύμφωνα με το άρθρο 114 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα σε περίπτωση βραχυπρόθεσμης πιστωτικής αξιολόγησης.</p>  |
| 400    | <p><b>1.2.2.9. Περιορισμένης χρήσης δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας κεντρικής τράπεζας</b></p> <p>Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Μη αναληφθέν ποσό περιορισμένης χρήσης δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες που είναι σύμφωνες με το άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 410    | <p><b>1.2.2.10. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1)</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) και iv) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 420    | <p><b>1.2.2.11. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ35 %)</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 430    | <p><b>1.2.2.12. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B τα οποία ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και ν) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii), τουλάχιστον το 80 % των δανειοληπτών στην ομάδα είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις κατά τον χρόνο έκδοσης της τιτλοποίησης.</p>  |
| 440    | <p><b>1.2.2.13. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΙΠΠ2/3), μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης) ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που κατέχονται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΙΠΠ3-5)</b></p> <p>Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο η) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους που είναι σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού αριθ. 2015/61 της Επιτροπής, μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ίδιου κανονισμού ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που είναι σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού.</p>                   |
| 450    | <p><b>1.2.2.14. Καταθέσεις από μέλη δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (μη υποχρεωτική επένδυση)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Ελάχιστες καταθέσεις τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον αποτελούν μέρος ενός θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε δίκτυο που είναι επιλέξιμο για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ίδιου κανονισμού ή σε συνεταιριστικό δίκτυο κράτους μέλους που διέπεται από τον νόμο ή από σύμβαση.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το κεντρικό ίδρυμα δεν υπέχει καμία νομική ή συμβατική υποχρέωση να κατέχει ή να επενδύει τις καταθέσεις σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού συγκεκριμένου επιπέδου ή κατηγορίας.</p> |
| 460    | <p><b>1.2.2.15 Χρηματοδότηση ρευστότητας διαθέσιμη σε μέλος δικτύου από κεντρικό ίδρυμα (μη προσδιοριζόμενη εξασφάλιση)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Μη αναληφθέν ποσό περιορισμένης χρηματοδότησης ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 470    | <p><b>1.2.2.16. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένου αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο.</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις.</p> <p>Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ.</p> <p>Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην παρούσα γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α.</p> |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |   |
|-----|---|
| 480 | <p><b>2. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1/2Α/2Β λόγω της μη εφαρμογής της υποχρέωσης αντιστοιχίας των νομισμάτων για λόγους ΕΠΡ</b></p> <p>Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Όταν δεν υπάρχουν επαρκή ρευστά στοιχεία ενεργητικού σε ένα δεδομένο νόμισμα, ώστε να μπορούν τα πιστωτικά ιδρύματα να εξασφαλίσουν τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (ΔΚΡ), το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να καλύψει το έλλειμμα ρευστών στοιχείων ενεργητικού σε ένα νόμισμα, χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αντιστοιχία των νομισμάτων που ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πρόσθετα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται ως κανονικά στο εφαρμοστέο γι' αυτά τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνεται υπόψη με αυτή την εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας ως αποτέλεσμα της μη εφαρμογής της αντιστοιχίας των νομισμάτων αναφέρεται εδώ.</p> |
| 490 | <p><b>3. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 πλην των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 500 | <p><b>4. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 510    | <p><b>5. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 520    | <p><b>6. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B)</b></p> <p>Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 530    | <p><b>7. Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εκροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων</b></p> <p>Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των διορθώσεων που επιφέρουν στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού τους που αναφέρονται στα τμήματα για τα επίπεδα 1/2A/2B όσον αφορά τις καθαρές ταμειακές εκροές ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 540    | <p><b>8. Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εισροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων</b></p> <p>Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των διορθώσεων που επιφέρουν στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού τους που αναφέρονται στα τμήματα για τα επίπεδα 1/2A/2B όσον αφορά τις καθαρές ταμειακές εισροές από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.</p>            |
| 550    | <p><b>9. Τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από την εγγύηση κρατών μελών με την επιφύλαξη της αποδοχής τους</b></p> <p>Άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία καλύπτονται από εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους σύμφωνα με το άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα.</p>  |
| 560    | <p><b>10. Φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού επιχορηγούμενων από κράτος μέλος που υπόκεινται σε μεταβατική διάταξη</b></p> <p>Άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 570    | <p><b>11. Τίτλοποιήσεις εξασφαλισμένες με στεγαστικά δάνεια που υπόκεινται σε μεταβατική διάταξη</b></p> <p>Άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους.</p>   |
| 580    | <p><b>12. Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για νομισματικούς λόγους</b></p> <p>Άρθρο 8 παράγραφος 6, άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) που δεν αναγνωρίζονται από ίδρυμα σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζονται στα εν λόγω άρθρα.</p> |
| 590    | <p><b>13. Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για λειτουργικούς λόγους, πλην των νομισματικών λόγων</b></p> <p>Άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που είναι σύμφωνα με το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής, αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 8 του ίδιου κανονισμού, υπό τον όρο ότι δεν έχουν αναφερθεί στη γραμμή 580 για νομισματικούς λόγους.</p>                   |
| 600    | <p><b>14. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους)</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους).</p>   |
| 610    | <p><b>15. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους)</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους).</p>   |

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 2: ΕΚΡΟΕΣ)**

1. Εκροές
  - 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εκροές ρευστότητας οι οποίες υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, με σκοπό την υποβολή αναφοράς της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
    2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

## ▼ M5

3. Ορισμένα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται στο σχετικό υπόδειγμα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες ώστε να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να ολοκληρώνουν μια επαρκή αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αποτυπώνουν τις πρόσθετες πηγές ρευστότητας στις οποίες μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.
4. Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι εισροές ρευστότητας:
  - i. περιλαμβάνουν τις κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 22 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
  - ii. υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τα εκκρεμή υπόλοιπα των διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων και εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων με τα ποσοστά με τα οποία αναμένεται να καταστούν απαιτητές ή να εκταμιευθούν, όπως αναφέρεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
5. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και ποσοστά αποκοπής, και ο όρος «συντελεστής στάθμισης» αναφέρεται μόνο σε αυτούς. Στις παρούσες οδηγίες η λέξη «σταθμισμένο» χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (στην περίπτωση π.χ. εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης).
6. Οι εκροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (εκτός από τις εκροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής και εκροές από λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο θεσμικού συστήματος προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου) αναφέρονται στις σχετικές κατηγορίες. Οι εν λόγω εκροές αναφέρονται επίσης χωριστά ως υπομνηματικά στοιχεία.
7. Οι εκροές ρευστότητας δηλώνονται μόνο μία φορά στο υπόδειγμα, εκτός εάν πρέπει να εφαρμοστούν πρόσθετες εκροές σύμφωνα με το άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ή όταν το στοιχείο είναι επίσης υπομνηματικό στοιχείο. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει τους υπολογισμούς των εκροών ρευστότητας.
8. Κατά την αναφορά σε σημαντικό νόμισμα, εφαρμόζονται πάντοτε τα ακόλουθα:
  - αναφέρονται μόνον τα στοιχεία και οι ροές που εκφράζονται στο εν λόγω νόμισμα·
  - σε περίπτωση αναντιστοιχίας νομισμάτων μεταξύ σκελών μιας συναλλαγής, αναφέρεται μόνο το σκέλος στο εν λόγω νόμισμα·
  - όταν ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής επιτρέπει τον συμψηφισμό, αυτός μπορεί να εφαρμοστεί μόνο στις ροές στο εν λόγω νόμισμα·

## ▼ M5

— όταν μια ροή έχει δυνατότητα επιλογής νομισμάτων, το πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί το νόμισμα στο οποίο είναι πιθανό να πραγματοποιηθεί η ροή και αναφέρει το στοιχείο μόνο σε αυτό το σημαντικό νόμισμα.

9. Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 040 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής εξ' ορισμού και αναφέρονται εδώ προς ενημέρωση.
10. Το υπόδειγμα περιέχει στοιχεία σχετικά με τις εξασφαλισμένες ροές ρευστότητας, που αναφέρονται ως «εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς» στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και για τον υπολογισμό του ΔΚΡ όπως ορίζεται στον εν λόγω κανονισμό.
11. Παρέχεται χωριστό υπόδειγμα για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, το C 75.00 του παραρτήματος XXIV. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, οι οποίες είναι πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα εκροής C 73.00 του παραρτήματος XXIV, το οποίο καλύπτει μόνο πράξεις ρευστών διαθεσίμων έναντι εξασφαλίσεων.
- 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις πράξεις διακανονισμού και τις προθεσμιακές συναλλαγές
12. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές που προέρχονται από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών, όπου το αρχικό σκέλος ενέχει εκροή. Στην περίπτωση αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης, το ποσό του δανείου στον αντισυμβαλλόμενο θεωρείται εκροή και αναφέρεται στο σημείο 1.1.7.3, αφού αφαιρεθεί η αγοραία αξία του στοιχείου που θα ληφθεί ως εξασφάλιση και μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ, εάν το στοιχείο ενεργητικού θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού. Εάν το προς δανειοδότηση ποσό είναι χαμηλότερο από την αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού (μετά την περικοπή του ΔΚΡ) που λαμβάνεται ως εξασφάλιση, η διαφορά αναφέρεται ως εισροή. Εάν η ληπτέα εξασφάλιση δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, αναφέρεται η εκροή πλήρως. Στην περίπτωση συμφωνίας επαναγοράς, όταν η αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού που παρέχεται ως ασφάλεια μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ (εάν το στοιχείο θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού) είναι μεγαλύτερη από το ληπτέο ποσό, η διαφορά πρέπει να αναφέρεται ως εκροή στην προαναφερθείσα γραμμή. Για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όταν το καθαρό αποτέλεσμα της αρχικής ανταλλαγής των ρευστών στοιχείων ενεργητικού (λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοστά περικοπής του ΔΚΡ) συνεπάγεται εκροή, η εν λόγω εκροή αναφέρεται στην ανωτέρω γραμμή.

Προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, προθεσμιακές συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και προθεσμιακές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν και λήγουν εντός του χρονικού ορίζοντα 30 ημερών του ΔΚΡ δεν έχουν καμία επίπτωση στον ΔΚΡ της τράπεζας και μπορεί να μη ληφθούν υπόψη

13. Διάγραμμα αποφάσεων για το τμήμα 1 του προτύπου C 73.00 του παραρτήματος XXIV· το διάγραμμα αποφάσεων τελεί υπό την επιφύλαξη της υποβολής υπομνηματικών στοιχείων. Το διάγραμμα αποφάσεων αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες για να εξασφαλισθεί η υποβολή ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων· τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία. Ο ΚΕΚ αναφέρεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.



## ▼ M5

| #  | Στοιχείο   | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς                            |
|----|--|---------|---|
| 1  | Αρχική προθεσμιακή πράξη   | Ναι     | # 2   |
|    |  | Όχι     | # 4   |
| 2  | Προθεσμιακή πράξη που πραγματοποιήθηκε μετά την ημερομηνία αναφοράς  | Ναι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                     |
|    |  | Όχι     | # 3   |
| 3  | Προθεσμιακή πράξη που αρχίζει πριν από και ωριμάζει μετά τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερών.   | Ναι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                     |
|    |  | Όχι     | ID 1.1.7.3                                  |
| 4  | Στοιχείο που απαιτεί πρόσθετες εκροές σύμφωνα με το άρθρο 30 του ΚΕΚ;  | Ναι     | # 5 και συνακόλουθα # 48                    |
|    |  | Όχι     | # 5   |
| 5  | Κατάθεση λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του ΚΕΚ.  | Ναι     | # 6   |
|    |  | Όχι     | # 12  |
| 6  | Ακυρώσεις καταθέσεων με εναπομένονσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερολογιακών ημερών και εφόσον έχει συμφωνηθεί να γίνει αποπληρωμή σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα;   | Ναι     | ID 1.1.1.1                                  |
|    |  | Όχι     | # 7   |
| 7  | Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;  | Ναι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                     |
|    |  | Όχι     | # 8   |
| 8  | Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του ΚΕΚ;  | Ναι     | ID 1.1.1.5                                  |
|    |  | Όχι     | # 9   |
| 9  | Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 2 του ΚΕΚ;  | Ναι     | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.1.2 |
|    |  | Όχι     | # 10  |
| 10 | Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;  | Ναι     | ID 1.1.1.4                                  |
|    |  | Όχι     | # 11  |
| 11 | Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 του ΚΕΚ;  | Ναι     | ID 1.1.1.3                                  |
|    |  | Όχι     | ID 1.1.1.6                                  |
| 12 | Υποχρέωση που καθίσταται ληξιπρόθεσμη μπορεί να καταστεί απαιτητή από τον εκδότη ή από τον πάροχο της χρηματοδότησης ή να συνεπάγεται την προσδοκία του παρόχου της χρηματοδότησης ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα εξοφλήσει την απαίτηση εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, | Ναι     | # 13  |
|    |  | Όχι     | # 29  |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς  |
|----|---|---------|---|
| 13 | Υποχρέωση που προκύπτει από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος;   | Ναι     | ID 1.1.7.1  |
|    |   | Όχι     | # 14  |
| 14 | Υποχρέωση υπό μορφή ομολόγου που πωλείται αποκλειστικά στη λιανική αγορά και τηρείται σε λογαριασμό λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του ΚΕΚ; | Ναι     | Ακολουθήστε τη διαδρομή για καταθέσεις λιανικής (δηλαδή απαντήστε ναι για # 5 και συμπληρώστε αναλόγως) |
|    |   | Όχι     | # 15  |
| 15 | Υποχρέωση υπό μορφή χρεωστικού τίτλου;  | Ναι     | ID 1.1.7.2  |
|    |   | Όχι     | # 16  |
| 16 | Η κατάθεση λαμβάνεται ως εξασφάλιση;  | Ναι     | Κατάταξη στα σχετικά στοιχεία του ID 1.1.4  |
|    |   | Όχι     | # 17  |
| 17 | Κατάθεση που προκύπτει από αντίστοιχη τραπεζική ή βασική μεσολάβηση;  | Ναι     | ID 1.1.3.1  |
|    |   | Όχι     | # 18  |
| 18 | Λειτουργική κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 27 του ΚΕΚ;  | Ναι     | # 19  |
|    |   | Όχι     | # 24  |
| 19 | Διατηρείται στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας;  | Ναι     | # 20  |
|    |   | Όχι     | # 22  |
| 20 | Αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;  | Ναι     | ID 1.1.2.2.2  |
|    |   | Όχι     | # 21  |
| 21 | Διατηρείται για να ληφθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο δικτύου;                           | Ναι     | ID 1.1.2.4  |
|    |   | Όχι     | ID 1.1.2.2.1  |
| 22 | Διατηρείται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης;          | Ναι     | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.2.1   |
|    |   | Όχι     | # 23  |
| 23 | Διατηρείται στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες;   | Ναι     | ID 1.1.2.3  |
|    |   | Όχι     | # 24  |
| 24 | Άλλες καταθέσεις;   | Ναι     | # 25  |
|    |   | Όχι     | # 26  |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο   | Απόφαση           | Υποβολή αναφοράς  |
|----|--|-------------------|---|
| 25 | Καταθέσεις χρηματοπιστωτικών πελατών;  | Ναι               | ID 1.1.3.2  |
|    |  | Όχι               | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.3.3                           |
| 26 | Υποχρέωση από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από παράγωγα και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων; | Ναι               | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.2.1                           |
|    |  | Όχι               | # 27  |
| 27 | Υποχρέωση από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων;   | Ναι               | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του C75.00 και του ID 1.3 κατά περίπτωση |
|    |  | Όχι               | # 28  |
| 28 | Υποχρέωση που προκύπτει εκροή από παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;  | Ναι               | ID 1.1.4.5  |
|    |  | Όχι               | ID1.1.7.3   |
| 29 | Μη αναληφθέν ποσό που μπορεί να αναληφθεί από δεσμευμένες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του ΚΕΚ;             | Ναι               | # 30  |
|    |  | Όχι               | # 38  |
| 30 | Δεσμευμένη πιστωτική διευκόλυνση;  | Ναι               | # 31  |
|    |  | Όχι               | # 33  |
| 31 | Στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;           | Ναι               | ID 1.1.5.1.6  |
|    |  | Όχι               | # 32  |
| 32 | Εντός ομίλου ή ΘΣΠ που υπόκειται σε προτιμησιακό καθεστώς;   | Ναι               | ID 1.1.5.1.5  |
|    |  | Όχι               | Κατάταξη σε σχετικό εναπομένον στοιχείο του ID 1.1.5.1                |
| 33 | Δεσμευμένη πιστωτική διευκόλυνση;  | Ναι               | # 34  |
|    |  | Άνευ αντικειμένου | Άνευ αντικειμένου   |
| 34 | Στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;           | Ναι               | ID 1.1.5.2.7  |
|    |  | Όχι               | # 35  |
| 35 | Εντός ομίλου ή ΘΣΠ που υπόκειται σε προτιμησιακό καθεστώς;   | Ναι               | ID 1.1.5.2.6  |
|    |  | Όχι               | # 36  |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς                                       |
|----|---|---------|--|
| 36 | Σε ΟΕΣΤ;  | Ναι     | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.5.2.4          |
|    |   | Όχι     | # 37   |
| 37 | Σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων;   | Ναι     | ID 1.1.5.2.3   |
|    |   | Όχι     | Κατάταξη σε σχετικό εναπομένον στοιχείο του ID 1.1.5.2 |
| 38 | Άλλο προϊόν ή υπηρεσία σύμφωνα με το άρθρο 23 του ΚΕΚ;  | Ναι     | # 39   |
|    |   | Όχι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                                |
| 39 | Εκτός ισολογισμού προϊόν που σχετίζεται με τη χρηματοδότηση εμπορίου;   | Ναι     | ID1.1.6.8  |
|    |   | Όχι     | # 40   |
| 40 | Συμβατικές δεσμεύσεις για την επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες που υπερβαίνουν τα οφειλόμενα ποσά από τους εν λόγω πελάτες; | Ναι     | Ένα από τα ακόλουθα ID: 1.1.6.6.1.1 έως 1.1.6.6.1.4    |
|    |   | Όχι     | # 41   |
| 41 | Μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής;   | Ναι     | ID 1.1.6.2   |
|    |   | Όχι     | # 42   |
| 42 | Ενυπόθηκα δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη  | Ναι     | ID 1.1.6.3   |
|    |   | Όχι     | # 43   |
| 43 | Υπάρχουν άλλες προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων;  | Ναι     | ID 1.1.6.6.2   |
|    |   | Όχι     | # 44   |
| 44 | Πιστωτικές κάρτες;  | Ναι     | ID 1.1.6.4   |
|    |   | Όχι     | # 45   |
| 45 | Υπερανάληψη;  | Ναι     | ID 1.1.6.5   |
|    |   | Όχι     | # 46   |
| 46 | Προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα;  | Ναι     | ID1.1.6.7  |
|    |   | Όχι     | # 47   |
| 47 | Άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις;   | Ναι     | ID1.1.6.1  |
|    |   | Όχι     | ID 1.1.6.9   |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς                           |
|----|---|---------|--|
| 48 | Χρεόγραφο που αναφέρεται ήδη στο στοιχείο 1.1.7.2 του προτύπου C 73.00;   | Ναι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                    |
|    |   | Όχι     | # 49                                       |
| 49 | Απαίτηση ρευστότητας για παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 4 του ΚΕΚ που εξετάστηκε ήδη στο Θέμα # 28; | Ναι     | <b>Να μην αναφερθεί</b>                    |
|    |   | Όχι     | Κατάταξη στα σχετικά στοιχεία του ID 1.1.4 |

## 1.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 010   | <p><b>Ποσό</b></p> <p>1.1. Ειδικές οδηγίες για μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν σε αυτό το σημείο το ανεξόφλητο υπόλοιπο των διαφόρων κατηγοριών υποχρεώσεων και των υποχρεώσεων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζεται στα άρθρα 22 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης της αρμόδιας αρχής στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας εκροών, το ποσό κάθε στοιχείου που αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV συμψηφίζεται αφαιρώντας το σχετικό ποσό αλληλοεξαρτώμενης εισροής σύμφωνα με το άρθρο 26.</p> <p>1.2. Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ανεξόφλητο υπόλοιπο των υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, που αποτελούν το χρηματικό σκέλος της εξασφαλισμένης συναλλαγής.</p>   |
| 020   | <p><b>Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης</b></p> <p>Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αγοραία αξία των παρεχόμενων εξασφαλίσεων που υπολογίζεται ως η τρέχουσα αγοραία αξία των ακαθάριστων και καθαρών περικοπών των ροών που προκύπτουν από την εκκαθάριση των συναφών αντισταθμίσεων (σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπό τους ακόλουθους όρους:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Αυτές οι προς αναφορά παρεχόμενες εξασφαλίσεις αφορούν μόνο στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1, 2Α και 2Β που κατά τη λήξη θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II. Εάν η εξασφάλιση είναι επιπέδου 1, 2Α ή 2Β, αλλά δεν χαρακτηρίζεται ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρεται ως μη ρευστό στοιχείο ενεργητικού. Παρομοίως, όταν το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές των επιπέδων 1, 2Α και 2Β (σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i) έως iii) και το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει το τμήμα που μπορεί να αναγνωριστεί εντός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, το επιπλέον ποσό πρέπει να αναφέρεται στο τμήμα των μη ρευστών στοιχείων.</li> <li>— Τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, ακόμη και αν ακολουθείται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας (δηλαδή μη μετακινήσετε το επίπεδο 2Α στο επίπεδο 1 κατά την αναφορά εξασφαλισμένης συναλλαγής).</li> </ul> |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 030   | <p><b>Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9</b></p> <p>Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πισοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Αυτό υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τη στήλη 020 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV επί τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης/ποσοστό περικοπής από το υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV που αντιστοιχεί στο είδος του στοιχείου ενεργητικού. Η στήλη 030 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του αναπροσαρμοσμένου ποσού των ρευστών στοιχείων ενεργητικού στο υπόδειγμα C 76.00 του παραρτήματος XXIV.</p> |
| 040   | <p><b>Πάγιος συντελεστής στάθμισης</b></p> <p>Άρθρα 24 — 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 040 είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 εξ' ορισμού και παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους.</p>  |
| 050   | <p><b>Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης</b></p> <p>Τόσο μη εξασφαλισμένη όσο και εξασφαλισμένη:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τους εφαρμοστέους συντελεστές στάθμισης. Οι εν λόγω συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 22 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών.</p>   |
| 060   | <p><b>Εκροή</b></p> <p>Τόσο μη εξασφαλισμένη όσο και εξασφαλισμένη:</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές. Αυτό υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας το ποσό της στήλης 010 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV επί το ποσό της στήλης 050 του C 73.00 του παραρτήματος XXIV.</p>  |

## 1.4. Σύμφωνα με οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>1. ΕΚΡΟΕΣ</b></p> <p>Κεφάλαιο 2 του τίτλου III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61</p>   |
| 020    | <p><b>1.1. Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρα 20 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ στις εκροές σύμφωνα με τα άρθρα 21 έως 31, εξαιρουμένων των εκροών σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 030    | <p><b>1.1.1. Καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρα 24 και 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν επίσης στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων λιανικής το ποσό των τραπεζογραμματίων, ομολογιών και λοιπών τίτλων που πωλούνται αποκλειστικά στη λιανική αγορά, που τηρείται σε λογαριασμό λιανικής. Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη για την εν λόγω κατηγορία υποχρεώσεων τα εφαρμοστέα ποσοστά εκροών που προβλέπονται από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τις διάφορες κατηγορίες καταθέσεων λιανικής. Αντιστοίχως, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των σχετικών εφαρμοστέων συντελεστών στάθμισης για όλες αυτές τις καταθέσεις.</p>  |
| 040    | <p><b>1.1.1.1. Καταθέσεις η αποπληρωμή των οποίων έχει συμφωνηθεί να γίνει εντός των 30 επόμενων ημερών</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ καταθέσεις με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερών εφόσον έχει συμφωνηθεί αποπληρωμή.</p>  |
| 050    | <p><b>1.1.1.2. καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλο το υπόλοιπο των καταθέσεων που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εν λόγω καταθέσεις λιανικής, εάν η εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 25 για τον χαρακτηρισμό τους δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί, αναφέρονται επίσης εδώ.</p>   |
| 060    | <p><b>1.1.1.2.1. Κατηγορία 1</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του συνολικού υπολοίπου κάθε κατάθεσης λιανικής που πληροί τα κριτήρια του στοιχείου α) ή δύο από τα κριτήρια των στοιχείων β) έως ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εκτός εάν οι εν λόγω καταθέσεις έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5, οπότε πρέπει να δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης, είτε των άγιων συντελεστών που προβλέπονται εξ ορισμού στο άρθρο 25 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής είτε υψηλότερων συντελεστών, εάν εφαρμόζονταν από αρμόδια αρχή, ο οποίος έχει εφαρμοστεί πράγματι επί του συνολικού ποσού κάθε κατάθεσης που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο και σταθμιστεί κατά τα αντίστοιχα ποσά.</p> |
| 070    | <p><b>1.1.1.2.2. Κατηγορία 2</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του συνολικού υπολοίπου κάθε κατάθεσης λιανικής που πληροί τα κριτήρια του στοιχείου α) της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τουλάχιστον ένα ακόμα από τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 2, ή τρία ή περισσότερα από τα κριτήρια της ίδιας παραγράφου, εκτός εάν οι εν λόγω καταθέσεις έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Οι εν λόγω καταθέσεις λιανικής, εάν η εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 25 για τον χαρακτηρισμό τους δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί, αναφέρονται επίσης εδώ.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης, είτε των πάγιων συντελεστών που προβλέπονται εξ ορισμού στο άρθρο 25 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής είτε υψηλότερων συντελεστών, εάν εφαρμόζονταν από αρμόδια αρχή, ο οποίος έχει εφαρμοστεί πράγματι επί του συνολικού ποσού κάθε κατάθεσης που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο και σταθμίζεται κατά τα αντίστοιχα ποσά.</p>  |
| 080    | <p><b>1.1.1.3. σταθερές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 24 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3, ή 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής· ή</li> <li>— Οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία·</li> <li>— Η παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 24 παράγραφος 4 δεν εφαρμόζεται.</li> </ul> |
| 090    | <p><b>1.1.1.4. Κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 24 παράγραφοι 4 και 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ έως ένα ανώτατο όριο ύψους 100 000 ευρώ και είτε αποτελεί μέρος μιας καθιερωμένης σχέσης, γεγονός που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη ενδεχόμενη ανάληψη, ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:</p> <p>Οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3, ή 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής· ή</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία·</li> <li>— Εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 24 παράγραφος 4.</li> </ul>       |
| 100    | <p><b>1.1.1.5. καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των λιανικών καταθέσεων που λαμβάνονται σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία η οποία προβλέπει απαιτήσεις ρευστότητας στην εν λόγω τρίτη χώρα.</p>   |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 110    | <p>1.1.1.6. <b>άλλες καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που αναφέρονται στα προηγούμενα σημεία.</p>  |
| 120    | <p>1.1.2. <b>Λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, με εξαίρεση τις καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο αντίστοιχης τραπεζικής σχέσης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης, οι οποίες θεωρούνται ως μη λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 130    | <p>1.1.2.1. <b>που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται από τον καταθέτη με σκοπό να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης σχέσης (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61), οι οποίες είναι εξαιρετικά σημαντικές για τον καταθέτη (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής): κεφάλαια καθ' υπέρβαση των κεφαλαίων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών αντιμετωπίζονται ως μη λειτουργικές καταθέσεις (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής).</p> <p>Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που υπόκεινται σε σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς οι οποίοι καθιστούν απίθανη την πραγματοποίηση σημαντικών αναλήψεων εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27, παράγραφος 4).</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν χωριστά, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το ποσό αυτών των καταθέσεων που καλύπτεται και αυτό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή ισοδύναμο σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων τρίτης χώρας, όπως ορίζεται στα ακόλουθα σημεία των οδηγιών.</p> |
| 140    | <p>1.1.2.1.1. <b>που καλύπτονται από ΣΕΚ (σύστημα εγγύησης των καταθέσεων)</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος του τρέχοντος υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που διατηρούνται στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης το οποίο πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και καλύπτεται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p>   |
| 150    | <p>1.1.2.1.2. <b>που δεν καλύπτονται από ΣΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος του τρέχοντος υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και οι οποίες δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 160    | <p><b>1.1.2.2. που διατηρούνται στο πλαίσιο ΘΣΠ (θεσμικού συστήματος προστασίας) ή δικτύου συνεργασίας</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων εντός θεσμικού συστήματος προστασίας που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή εντός ομίλου συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων μόνιμα συνδεδεμένων με ένα κεντρικό οργανισμό που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, ή ως νομικά ή συμβατικά κατοχυρωμένη ελάχιστη κατάθεση από άλλο πιστωτικό ίδρυμα που είναι μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου, όπως ορίζει το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν αυτές τις καταθέσεις σε διαφορετικές γραμμές, ανάλογα με το αν αυτά αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση ή όχι, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 170    | <p><b>1.1.2.2.1. που δεν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται στο πλαίσιο δικτύου συνεργασίας ή θεσμικού συστήματος προστασίας, με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον οι καταθέσεις αυτές δεν αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση.</p>  |
| 180    | <p><b>1.1.2.2.2. που αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εν λόγω καταθέσεων μέχρι του ποσού των αντίστοιχων ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή, όπως ορίζεται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 190    | <p><b>1.1.2.3. που διατηρούνται στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο γ), παράγραφος 4 και παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από πρόσωπο που δεν είναι χρηματοπιστωτικός πελάτης στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης εκτός από αυτήν που αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 6.</p> <p>Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που έχουν σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς που καθιστούν απίθανες τις σημαντικές αναλήψεις εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 200    | <p><b>1.1.2.4. που διατηρούνται για να ληφθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο δικτύου</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από τον καταθέτη για να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε ένα από τα δίκτυα ή συστήματα που αναφέρονται στο άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όπως ορίζει το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εν λόγω υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα καλύπτουν τις σχετικές υπηρεσίες μόνο στον βαθμό που αυτές παρέχονται στο πλαίσιο καθιερωμένης σχέσης η οποία έχει καθοριστική σημασία για τον καταθέτη (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής· τα κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών αντιμετωπίζονται ως μη λειτουργικές καταθέσεις (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής.</p> <p>Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που έχουν σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς που καθιστούν απίθανες τις σημαντικές αναλήψεις εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής.</p> |
| 210    | <p><b>1.1.3. Μη λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 5, άρθρο 28 παράγραφος 1 και άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις μη εξασφαλισμένες καταθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και εκείνες που προκύπτουν από αντίστοιχη τραπεζική σχέση ή την παροχή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν χωριστά, με εξαίρεση τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αντίστοιχη τραπεζική σχέση ή την παροχή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το ποσό αυτών των μη λειτουργικών καταθέσεων που καλύπτονται και που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας, όπως ορίζονται στα ακόλουθα σημεία των οδηγιών.</p>  |
| 220    | <p><b>1.1.3.1. παροχή υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών και βασικής μεσολάβησης</b></p> <p>Άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου καταθέσεων που προκύπτει από την παροχή υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 230    | <p><b>1.1.3.2. καταθέσεις χρηματοπιστωτικών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες στον βαθμό που δεν θεωρούνται λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ και κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 240    | <p><b>1.1.3.3. καταθέσεις από άλλους πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται από άλλους πελάτες (πλην των χρηματοπιστωτικών πελατών και των πελατών με καταθέσεις λιανικής) σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον αυτές δεν θεωρούνται λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27.</p> <p>Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει επίσης:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον δεν προέρχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες· και</li> <li>— το υπερβάλλον μέρος των καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</li> </ul> <p>Οι καταθέσεις αυτές δηλώνονται σε δύο διαφορετικές γραμμές ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων που καλύπτονται ή δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή ισοδύναμο σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων τρίτης χώρας.</p> |
| 250    | <p><b>1.1.3.3.1. που καλύπτονται από ΣΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου αυτών των καταθέσεων που διατηρούνται από άλλους πελάτες και καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/48/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, όπως ορίζει το άρθρο 28 παράγραφος 1.</p>   |
| 260    | <p><b>1.1.3.3.2. που δεν καλύπτονται από ΣΕΚ</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου αυτών των καταθέσεων που διατηρούνται από άλλους πελάτες και δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/48/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, όπως ορίζει το άρθρο 28 παράγραφος 1.</p>   |
| 270    | <p><b>1.1.4. Πρόσθετες εκροές</b></p> <p>Άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις πρόσθετες εκροές, όπως ορίζονται στο άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση δεν θεωρούνται υποχρεώσεις για τους σκοπούς των άρθρων 27 ή 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αλλά υπόκεινται στις διατάξεις του άρθρου 30 παράγραφοι 1 έως 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, κατά περίπτωση.</p>  |
| 280    | <p><b>1.1.4.1. άλλες εξασφαλίσεις πλην των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 που παρέχονται για παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία άλλων εξασφαλίσεων εκτός από τις εξασφαλίσεις επιπέδου 1 που παρέχονται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα πιστωτικά παράγωγα.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 290    | <p><b>1.1.4.2. εξασφαλίσεις σε στοιχεία ενεργητικού ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που παρέχονται για παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 που παρέχονται για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα πιστωτικά παράγωγα.</p>   |
| 300    | <p><b>1.1.4.3. σημαντικές εκροές λόγω της επιδείνωσης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος των πρόσθετων εκροών που έχουν υπολογίσει και κοινοποιήσει στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Εάν ένα ποσό που αποτελεί αντικείμενο εκροής λόγω επιδείνωσης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας έχει αναφερθεί σε άλλη γραμμή με συντελεστή στάθμισης κατώτερο του 100 %, τότε στη γραμμή 300 αναφέρεται επίσης ποσό, κατά τρόπο ώστε το άθροισμα των εκροών να είναι το 100 % της εκροής συνολικά για τη συναλλαγή.</p>                                |
| 310    | <p><b>1.1.4.4. αντίκτυπος ενός δυσμενούς σεναρίου στην αγορά παραγώγων, συναλλαγών χρηματοδότησης και άλλων συμβάσεων</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εκροών που υπολογίζονται σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη σύμφωνα με το άρθρο 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>   |
| 320    | <p><b>1.1.4.4.1. Μέθοδος HLBA (παρελθοντική προσέγγιση)</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της παρελθοντικής προσέγγισης σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 330    | <p><b>1.1.4.4.2. Μέθοδος AMAO (εξελιγμένη μέθοδος μέτρησης της πρόσθετης εκροής)</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το πλεονάζον ποσό σε σχέση με το ποσό στο σημείο 1.1.4.4.1 που προκύπτει από την εφαρμογή της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης της πρόσθετης εκροής, σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Στο σημείο αυτό αναφέρονται μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια από τις αρμόδιες αρχές να χρησιμοποιούν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY) η οποία ορίζεται στο τμήμα 6 του κεφαλαίου 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> |
| 340    | <p><b>1.1.4.5. εκροές από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εκροών που αναμένονται σε 30 ημερολογιακές ημέρες από τη σύναψη των συμβάσεων που αναφέρονται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Μόνο για την υποβολή αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές που συμβαίνουν μόνο στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα, για παράδειγμα ενός αντισυμβαλλομένου Α: ευρώ + 10 και αντισυμβαλλόμενος Α: ευρώ – 20 αναφέρεται ως εκροή 10 ευρώ. Δεν πραγματοποιείται συμψηφισμός μεταξύ αντισυμβαλλομένων, π.χ. αντισυμβαλλόμενος Α: ευρώ – 10, αντισυμβαλλόμενος Β: ευρώ + 40 αναφέρονται ως εκροή 10 ευρώ στο C 73.00 (και εισροή 40 ευρώ στο C 74.00).</p>  |
| 350    | <p><b>1.1.4.6. αρνητικές θέσεις</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφοι 5 και 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Το πιστωτικό ίδρυμα προσθέτει συμπληρωματική εκροή που αντιστοιχεί στο 100 % της αγοραίας αξίας των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού σε ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, ώστε να αντικατοπτρίζει την απαίτηση ότι το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξασφαλίζει τον δανεισμό στοιχείων ενεργητικού για τον διακανονισμό τυχόν ανοικτών πωλήσεων. Θεωρείται ότι δεν υπάρχει εκροή είτε εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν, εφόσον έχουν εξοφληθεί πλήρως ή τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τη λήξη της προθεσμίας των 30 ημερολογιακών ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από υφιστάμενη εξασφαλισμένη πράξη χρηματοδότησης τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι η αρνητική θέση θα διατηρηθεί καθ' όλη τη διάρκεια των 30 ημερολογιακών ημερών και λαμβάνει ποσοστό εκροής 0 %.</p> |
| 360    | <p><b>1.1.4.6.1. που καλύπτονται από εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, καλύπτονται από εξασφαλισμένες πράξεις χρηματοδότησης τίτλων και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά από 30 ημερολογιακές ημέρες και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από εξασφαλισμένη πράξη χρηματοδότησης τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι η αρνητική θέση θα διατηρηθεί καθ' όλη τη διάρκεια των 30 ημερολογιακών ημερών και θα λάβει ποσοστό εκροής ύψους 0 %.</p>  |
| 370    | <p><b>1.1.4.6.2. άλλες εκροές</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, πλην εκείνων που καλύπτονται από εξασφαλισμένες πράξεις χρηματοδότησης τίτλων και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά από 30 ημερολογιακές ημέρες και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων.</p>   |
| 380    | <p><b>1.1.4.7. απαιτητό επιπλέον ποσό των εξασφαλίσεων</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της υπερβάλλουσας εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα και μπορεί βάσει συμβάσεως να απαιτηθεί ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 390    | <p><b>1.1.4.8. οφειλόμενη εξασφάλιση</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της εξασφάλισης που πρέπει να παραδοθεί σε αντισυμβαλλόμενο εντός 30 ημερολογιακών ημερών.</p>  |
| 400    | <p><b>1.1.4.9. εξασφάλιση με ρευστά στοιχεία ενεργητικού ανταλλάξιμα με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της εξασφάλισης που θα μπορούσε να θεωρηθεί ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II, τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος.</p>  |
| 410    | <p><b>1.1.4.10. απώλεια χρηματοδοτήσεων για δραστηριότητες διαρθρωμένης χρηματοδότησης</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφοι 8 έως 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν ως παραδοχή εκροή ύψους 100 % για απώλεια χρηματοδοτήσεων για τίτλους από τιτλοποίηση, καλυμμένα ομόλογα και άλλα δομημένα μέσα χρηματοδότησης που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όταν τα μέσα αυτά εκδίδονται από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή από ενδιάμεσους φορείς ή φορείς ειδικού σκοπού που επιχορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι πάροχοι διευκολύνσεων ρευστότητας που συνδέονται με τη χρηματοδότηση προγραμμάτων που αναφέρονται εδώ μπορούν να αποφύγουν τον διπλό υπολογισμό των μέσων χρηματοδότησης που λήγουν και της διευκόλυνσης ρευστότητας για ενοποιημένα προγράμματα.</p> |
| 420    | <p><b>1.1.4.10.1. δομημένα μέσα χρηματοδότησης</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το τρέχον υπόλοιπο των ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων των χρηματοδοτούμενων ενδιάμεσων φορέων ή φορέων ειδικού σκοπού από τίτλους προερχόμενους από τιτλοποίηση, καλυμμένα ομόλογα και άλλα δομημένα μέσα χρηματοδότησης που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών.</p>  |
| 430    | <p><b>1.1.4.10.2. χρηματοδοτικές διευκολύνσεις</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των υποχρεώσεων κατά τη λήξη από τα εμπορικά χρεόγραφα, ενδιάμεσους φορείς, επενδυτικούς φορείς στον τομέα των κινητών αξιών και άλλες παρόμοιες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις, εφόσον δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των μέσων που ορίζονται στο σημείο 1.1.4.10.1, ή το ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα μπορούσαν δυνητικά να επιστραφούν ή την απαιτούμενη ρευστότητα στο πεδίο εφαρμογής των εν λόγω μέσων.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Κάθε χρηματοδότηση για εμπορικά χρεόγραφα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού, ενδιάμεσους φορείς, επενδυτικούς φορείς στον τομέα των κινητών αξιών και άλλες παρόμοιες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις που λήγουν ή πρέπει να επιστραφούν εντός 30 ημερών. Τα πιστωτικά ιδρύματα που διαθέτουν δομημένες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις οι οποίες περιλαμβάνουν την έκδοση βραχυπρόθεσμων χρεωστικών τίτλων, όπως εμπορικά χρεόγραφα από τιτλοποίηση, αναφέρουν τις πιθανές εκροές ρευστότητας από τα εν λόγω μέσα. Αυτά περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, i) στην αδυναμία αναχρηματοδότησης του χρέους που λήγει, και ii) στην ύπαρξη παραγώγων ή εξομοιούμενων στοιχείων που έχουν εγγραφεί σε συμβατικά έγγραφα σχετικά με τη διάρθρωση που είτε επιτρέπει μια ρήτρα «επιστροφής» στοιχείων ενεργητικού σε συμφωνία χρηματοδότησης, είτε απαιτεί την παροχή ρευστότητας από τον αρχικό μεταβιβάζοντα του στοιχείου ενεργητικού, τερματίζοντας τη συμφωνία χρηματοδότησης («liquidity puts») εντός της περιόδου των 30 ημερών. Όταν οι δραστηριότητες δομημένης χρηματοδότησης ασκούνται μέσω οντότητας ειδικού σκοπού (όπως οι φορείς ειδικού σκοπού, οι ενδιάμεσοι φορείς ή τα δομημένα επενδυτικά οχήματα), το πιστωτικό ίδρυμα, κατά τον καθορισμό των απαιτήσεων για τα υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA), εξετάζει τη διάρκεια των χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από την οικονομική οντότητα και τυχόν ενσωματωμένα δικαιώματα σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις που θα ενεργοποιούσαν ενδεχομένως την «επιστροφή» στοιχείων ενεργητικού ή την ανάγκη για ρευστότητα, ανεξάρτητα από το κατά πόσον ο φορέας ειδικού σκοπού είναι ενοποιημένος.</p> |
| 440    | <p><b>1.1.4.11. δανειζόμενα στοιχεία ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα δανειζόμενα στοιχεία ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός 30 ημερών. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού θεωρείται ότι καθίστανται απαιτητά στο ακέραιο, γεγονός που συνεπάγεται εκροή 100 %. Σκοπός της αντιμετώπισης αυτής είναι να αποτυπωθεί το γεγονός ότι οι τίτλοι που παρέχονται ως δάνειο έναντι προμήθειας είναι πιθανό να καταστούν απαιτητοί υπό ακραίες συνθήκες ή στο ότι οι δανειστές των τίτλων θα απαιτήσουν πλήρη εξασφάλιση.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα δεν κατέχει τους τίτλους και αυτοί δεν αποτελούν μέρος του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας των ιδρυμάτων.</p>  |
| 450    | <p><b>1.1.4.12. εσωτερικός συμψηφισμός θέσεων του πελάτη</b></p> <p>Άρθρο 30 παράγραφος 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού του πελάτη όταν, σε σχέση με υπηρεσίες βασικής μεσιτείας, το πιστωτικό ίδρυμα έχει χρηματοδοτήσει τα στοιχεία ενεργητικού ενός πελάτη με εσωτερικό συμψηφισμό τους με τις ανοικτές πωλήσεις ενός άλλου πελάτη.</p>   |
| 460    | <p><b>1.1.5. δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας</b></p> <p>Άρθρο 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές όπως ορίζονται στο άρθρο 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν επίσης εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Το ανώτατο ποσό που μπορεί να εκταμευθεί υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 470    | <p><b>1.1.5.1. πιστωτικές διευκολύνσεις</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας όπως ορίζει το άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 480    | <p>1.1.5.1.1. <b>σε πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πελάτες λιανικής, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 490    | <p>1.1.5.1.2. <b>σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από τους πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πελάτες που δεν είναι ούτε χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και οι οποίοι δεν έχουν παρασχεθεί για να αντικαταστήσουν τη χρηματοδότηση του πελάτη σε περιπτώσεις που ο πελάτης δεν είναι σε θέση να ικανοποιήσει τις απαιτήσεις χρηματοδότησής του από τις χρηματοπιστωτικές αγορές.</p>  |
| 500    | <p>1.1.5.1.3. <b>που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα.</p>  |
| 510    | <p>1.1.5.1.3.1. <b>για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Μόνον πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.</p>   |
| 520    | <p>1.1.5.1.3.2. <b>για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Μόνον πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.</p> |
| 530    | <p>1.1.5.1.3.3. <b>άλλες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις παρεχόμενες σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εκτός από τα προαναφερθέντα.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 540    | <p><b>1.1.5.1.4. σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.</p>  |
| 550    | <p><b>1.1.5.1.5. εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς</b></p> <p>Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 560    | <p><b>1.1.5.1.6. στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας, εάν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα ενός συστήματος ή δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 16 αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πιστωτικό ίδρυμα-μέλος, εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα-μέλος μεταχειρίζεται τη χρηματοδότηση ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2.</p> |
| 570    | <p><b>1.1.5.1.7. σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, εκτός από εκείνες που αναφέρονται ανωτέρω σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες.</p>   |
| 580    | <p><b>1.1.5.2. ταμειακές διευκολύνσεις</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 590    | <p><b>1.1.5.2.1. σε πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις σε πελάτες λιανικής, όπως ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 600    | <p><b>1.1.5.2.2. σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>                        |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 610    | <p><b>1.1.5.2.3. σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις παρεχόμενες σε ιδιωτικές εταιρείες επενδύσεων.</p>  |
| 620    | <p><b>1.1.5.2.4. σε ΟΕΣΤ (οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση)</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ΟΕΣΤ.</p>   |
| 630    | <p><b>1.1.5.2.4.1. για την αγορά άλλων στοιχείων ενεργητικού εκτός από τίτλους από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό των μη αναληφθεισών δεσμευμένων ταμειακών διευκολύνσεων που παρέχονται σε ΟΕΣΤ για να είναι σε θέση η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, μέτρο που υπερβαίνει το ποσό των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που έχουν αγοραστεί από πελάτες και εφόσον το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί περιορίζεται βάσει σύμβασης στο ποσό των αγοραζόμενων στοιχείων ενεργητικού.</p>  |
| 640    | <p><b>1.1.5.2.4.2. άλλες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις οι οποίες παρέχονται σε ΟΕΣΤ για σκοπούς άλλους εκτός από τους προαναφερόμενους. Αυτό περιλαμβάνει ρυθμίσεις βάσει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ</p>  |
| 650    | <p><b>1.1.5.2.5. που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα.</p>   |
| 660    | <p><b>1.1.5.2.5.1. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.</p> |
| 670    | <p><b>1.1.5.2.5.2. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.</p>  |
| 680    | <p>1.1.5.2.5.3. <b>άλλες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις οι οποίες παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα που δεν αναφέρονται ανωτέρω.</p>  |
| 690    | <p>1.1.5.2.6. <b>εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς</b></p> <p>Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 700    | <p>1.1.5.2.7. <b>στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα κεντρικά ιδρύματα ενός συστήματος ή δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 16 αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πιστωτικό ίδρυμα-μέλος, εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα-μέλος μεταχειρίζεται τη χρηματοδότηση ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2.</p>  |
| 710    | <p>1.1.5.2.8. <b>σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις, εκτός από εκείνες που αναφέρονται ανωτέρω σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες.</p>  |
| 720    | <p>1.1.6. <b>Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Το προς αναφορά ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τα εν λόγω προϊόντα ή υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Ο προς αναφορά εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης είναι ο συντελεστής στάθμισης που καθορίζεται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 730    | <p><b>1.1.6.1. Άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εγγυήσεων και άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 740    | <p><b>1.1.6.2. μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μη εκταμιευθέντων δανείων και προκαταβολών προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 750    | <p><b>1.1.6.3. ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη, όπως αναφέρεται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>                                     |
| 760    | <p><b>1.1.6.4. πιστωτικές κάρτες</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των πιστωτικών καρτών που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>  |
| 770    | <p><b>1.1.6.5. υπεραναλήψεις</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των υπεραναλήψεων που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>  |
| 780    | <p><b>1.1.6.6. προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 790    | <p><b>1.1.6.6.1. υπερβάλλον ποσό χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.</p>  |
| 800    | <p><b>1.1.6.6.1.1. πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε πελάτες λιανικής</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε πελάτες λιανικής και των οφειλόμενων ποσών από τους εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 810    | <p>1.1.6.6.1.2. <b>πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και των οφειλόμενων ποσών από τους εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.</p>   |
| 820    | <p>1.1.6.6.1.3. <b>πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε κυβερνήσεις κρατών, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.</p> |
| 830    | <p>1.1.6.6.1.4. <b>πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε άλλες νομικές οντότητες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης προς άλλες νομικές οντότητες και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.</p>  |
| 840    | <p>1.1.6.6.2. <b>άλλα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες δεν αποτυπώνονται παραπάνω.</p>   |
| 850    | <p>1.1.6.7. <b>προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων πληρωμών από παράγωγα που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 860    | <p>1.1.6.8. <b>εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προϊόντων ή υπηρεσιών που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 870    | <p>1.1.6.9. <b>άλλα</b></p> <p>Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων προϊόντων ή υπηρεσιών εκτός από τα ανωτέρω που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 880    | <p>1.1.7. <b>Άλλες υποχρεώσεις</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφοι 2 και 6 και άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές από άλλες υποχρεώσεις, όπως προβλέπεται στο άρθρο 28 παράγραφοι 2 και 6 και στο άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης, εάν είναι αναγκαίο, τα πρόσθετα υπόλοιπα που πρέπει να τηρούνται σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών, όταν έχει συμφωνηθεί μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της ΕΚΤ ή της κεντρικής τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 890    | <p><b>1.1.7.1. υποχρεώσεις που απορρέουν από λειτουργικά έξοδα</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου των υποχρεώσεων που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 900    | <p><b>1.1.7.2. υπό μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από το πιστωτικό ίδρυμα, εκτός από αυτό που δηλώνεται ως καταθέσεις λιανικής όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει επίσης τα τοκομερίδια που καθίστανται ληξιπρόθεσμα εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών που αναφέρονται σε όλες αυτές τις κινητές αξίες.</p> |
| 910    | <p><b>1.1.7.3. άλλα</b></p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου των υποχρεώσεων που καθίστανται ληξιπρόθεσμες εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, πλην εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 23 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61</p>   |
| 920    | <p><b>1.2. εκροές που αφορούν εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στο άρθρο 192 σημεία 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (που καλύπτουν πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων) αναφέρονται στο υπόδειγμα C 75.00 του παραρτήματος XXIV.</p>   |
| 930    | <p><b>1.2.1. Ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα.</p>   |
| 940    | <p><b>1.2.1.1. εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 950    | <p><b>1.2.1.2. εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.</p>   |
| 960    | <p><b>1.2.1.3. εξασφαλίσεις επιπέδου 2Α</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α όλων των τύπων</p>   |
| 970    | <p><b>1.2.1.4. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B που συνίστανται σε στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) ή iv).</p>                |
| 980    | <p><b>1.2.1.5. καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε).</p>   |
| 990    | <p><b>1.2.1.6. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση που συνίστανται σε εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες ενός κράτους μέλους και είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) ή v).</p> |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 1000   | <p><b>1.2.1.7. εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω</p>   |
| 1010   | <p><b>1.2.1.8. εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61</p> <p>αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</p>  |
| 1020   | <p><b>1.2.2. Ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα.</p>  |
| 1030   | <p><b>1.2.2.1. εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων.</p> |
| 1040   | <p><b>1.2.2.2. εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.</p>   |
| 1050   | <p><b>1.2.2.3. εξασφαλίσεις επιπέδου 2A</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με στοιχεία επιπέδου 2A.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 1060   | <p><b>1.2.2.4. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B που συνίστανται σε στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) ή iv).</p>      |
| 1070   | <p><b>1.2.2.5. καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε).</p>  |
| 1080   | <p><b>1.2.2.6. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση που συνίστανται σε εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες ενός κράτους μέλους και είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) ή v).</p> |
| 1090   | <p><b>1.2.2.7. εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω.</p>   |
| 1100   | <p><b>1.2.2.8. εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 1110   | <p><b>1.2.2.8.1. ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημοσίου τομέα με ΣΣΚ &lt; = 20 %, πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν η εξασφάλιση συνίσταται σε μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού και ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημοσίου τομέα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατώτερο του 20 % ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης.</p> |
| 1120   | <p><b>1.2.2.8.2. άλλος αντισυμβαλλόμενος</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα, κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημοσίου τομέα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατώτερο του 20 % ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.</p>   |
| 1130   | <p><b>1.3. Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων</b></p> <p>Το άθροισμα των εκροών από τη στήλη 050 του προτύπου C75.00 του παραρτήματος XXIV αναφέρεται στη στήλη 060.</p>  |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|      |  |
|------|--|
| 1140 | <p><b>2. Ομόλογα λιανικής με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερών</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό των ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται αποκλειστικά στην αγορά λιανικής και διατηρούνται σε λογαριασμό λιανικής. Τα εν λόγω ομόλογα λιανικής πρέπει να έχουν αναφερθεί και στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων λιανικής, όπως αναφέρεται στην περιγραφή των καταθέσεων λιανικής (οδηγία στις γραμμές 030-110).</p>                 |
| 1150 | <p><b>3. Καταθέσεις λιανικής που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 25 παράγραφος 4 στοιχεία α) ή β) (δηλαδή όταν δεν επιτρέπεται στον καταθέτη η ανάληψη εντός 30 ημερολογιακών ημερών ή οι πρόωρες αναλήψεις εντός ημερολογιακών 30 ημερών υπόκεινται σε ειδική ποινή).</p>                              |
| 1160 | <p><b>4. Μη εκτιμηθείσες καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις λιανικής, όταν η εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 25 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί.</p> <p>Αυτές οι καταθέσεις πρέπει να έχουν επίσης αναφερθεί στην κατηγορία 2 των καταθέσεων που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής, όπως αναφέρεται στις οδηγίες της γραμμής 070.</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 1170   | <p><b>5. Εκροές ρευστότητας προς συμψηφισμό με αλληλοεξαρτώμενες εισροές</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ανεξόφλητο υπόλοιπο όλων των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων, οι εκροές ρευστότητας των οποίων έχουν συμψηφιστεί με τις αλληλοεξαρτώμενες εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
|        | <p><b>6. Λειτουργικές καταθέσεις διατηρούμενες για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις λειτουργικές καταθέσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1. κατανεμημένες στους ακόλουθους αντισυμβαλλόμενους:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— πιστωτικά ιδρύματα,</li> <li>— χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πιστωτικά ιδρύματα,</li> <li>— κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα,</li> <li>— άλλους πελάτες.</li> </ul> |
| 1180   | <p><b>6.1. που παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα.</p>   |
| 1190   | <p><b>6.2. που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.</p>   |
| 1200   | <p><b>6.3. που παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα.</p>   |
| 1210   | <p><b>6.4 που παρέχονται από άλλους πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από άλλους πελάτες (εκτός από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω και από πελάτες που λαμβάνονται υπόψη για τις καταθέσεις λιανικής).</p>   |
|        | <p><b>7. Μη λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και άλλους πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ μη λειτουργικές καταθέσεις που αναφέρονται στα σημεία 1.1.3.2. και 1.1.3.3, κατανεμημένες στους ακόλουθους αντισυμβαλλόμενους:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— πιστωτικά ιδρύματα,</li> <li>— χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πιστωτικά ιδρύματα,</li> <li>— κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα,</li> <li>— άλλους πελάτες.</li> </ul>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 1220   | <p><b>7.1. που παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.2 και παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα.</p>   |
| 1230   | <p><b>7.2. που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.2 και παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.</p>   |
| 1240   | <p><b>7.3. που παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.3 και παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα.</p>   |
| 1250   | <p><b>7.4. που παρέχονται από άλλους πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.3 και παρέχονται από άλλους πελάτες (εκτός από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω και από πελάτες που λαμβάνονται υπόψη για τις καταθέσεις λιανικής).</p>  |
| 1260   | <p><b>8. Δεσμεύσεις χρηματοδότησης έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το υπόλοιπο ποσό των συμβατικών δεσμεύσεων έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών για την επέκταση της χρηματοδότησης εντός 30 ημερών.</p> <p>Για τους σκοπούς αυτού του σημείου, οι συμβατικές υποχρεώσεις αποτελούνται μόνο από εκείνες που δεν αναγνωρίζονται ως εκροές ρευστότητας.</p>   |
| 1270   | <p><b>9. Εξασφαλίσεις σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων που παρέχονται για παράγωγα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων με μη ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1, που παρέχονται για τις συμβάσεις οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα πιστωτικά παράγωγα.</p>   |
| 1280   | <p><b>10. Παρακολούθηση ΣΧΤ</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που θα εκδοθεί από την Επιτροπή κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το συνολικό ποσό της παρεχόμενης εξασφάλισης για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων («ΣΧΤ»), όταν η μεταβολή της σχετικής συναλλαγματικής ισοτιμίας θα μπορούσε να προκαλέσει εκροές εξασφαλίσεων από το ίδρυμα λόγω της διαφορετικής έκφρασης του ενός σκέλους της συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων από τα άλλα σκέλη.</p>  |
|        | <p><b>11. Εκροές εντός ομίλου ή ΘΣΠ</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλες τις συναλλαγές στο σημείο 1, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 1290   | <p><b>11.1. εκ των οποίων: σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1. σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.</p>  |
| 1300   | <p><b>11.2. εκ των οποίων: σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1. σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.</p>  |
| 1310   | <p><b>11.3. εκ των οποίων: εξασφαλισμένες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των εξασφαλισμένων συναλλαγών που αναφέρονται στο σημείο 1.2. εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.</p>  |
| 1320   | <p><b>11.4. εκ των οποίων: πιστωτικές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.5.1. προς οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11, για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 1330   | <p><b>11.5. εκ των οποίων: ταμειακές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.5.2 προς οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11, για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>    |
| 1340   | <p><b>11.6. εκ των οποίων: λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2 σε οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του στοιχείου 11.</p>  |
| 1350   | <p><b>11.7. εκ των οποίων: μη λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3 από οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του στοιχείου 11.</p>  |
| 1360   | <p><b>11.8. εκ των οποίων: υποχρεώσεις υπό μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των χρεωστικών τίτλων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.7.2 οι οποίοι κατέχονται από οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11.</p>  |
| 1370   | <p><b>12. εκροές συναλλάγματος</b></p> <p>Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε νομίματα για τα οποία πρέπει να υποβάλλεται χωριστή αναφορά.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Για την υποβολή αναφορών σε σημαντικό νόμισμα μόνο, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το τμήμα των εκροών από παράγωγα (που αναφέρονται στο σημείο 1.1.4.5.) που αφορά ροές κεφαλαίων σε συνάλλαγμα στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα από πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων, τρέχουσες (spot) και προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα, για παράδειγμα ενός αντισυμβαλλομένου A: ευρώ + 10 και αντισυμβαλλόμενος A: ευρώ – 20 αναφέρεται ως εκροή 10 ευρώ. Δεν πραγματοποιείται συμψηφισμός μεταξύ αντισυμβαλλομένων, π.χ. αντισυμβαλλόμενος A: ευρώ – 10, αντισυμβαλλόμενος B: ευρώ + 40 αναφέρονται ως εκροή 10 ευρώ στο C 73.00 (και εισροή 40 ευρώ στο C 74.00).</p> |
| 1380   | <p><b>13. Εκροές από τρίτες χώρες — περιορισμοί μεταφοράς ή μη μετατρέψιμα νομίσματα</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές ρευστότητας από τρίτες χώρες, εάν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή εάν είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα.</p>   |
| 1390   | <p><b>14. Απαίτηση διατήρησης πρόσθετων υπολοίπων σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών</b></p> <p>Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, εάν είναι αναγκαίο, το ποσό των πρόσθετων υπολοίπων που πρέπει να τηρούνται σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών, όταν έχει συμφωνηθεί μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της ΕΚΤ ή της κεντρικής τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 3: ΕΙΣΡΟΕΣ)**

2. Εισροές
  - 2.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εισροές ρευστότητας οι οποίες υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, με σκοπό την υποβολή αναφοράς της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
    2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα νομίσματα που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
    3. Σύμφωνα με το άρθρο 32 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι εισροές ρευστότητας:
      - i. περιλαμβάνουν μόνο συμβατικές εισροές από ανοίγματα που δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών.
      - ii. υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τα εκκρεμή υπόλοιπα των διαφόρων κατηγοριών συμβατικών απαιτήσεων επί τα ποσοστά που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
    4. Οι εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (εκτός από τις εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή επιτρέπει την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής) αναφέρονται στις σχετικές κατηγορίες. Τα μη σταθμισμένα ποσά θα πρέπει επιπλέον να αναφέρονται ως υπομνηματικά στοιχεία στο τμήμα 4 του υποδείγματος (γραμμές 460-480).

## ▼ M5

5. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από οποιοδήποτε από τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται βάσει του τίτλου II του εν λόγω κανονισμού, με εξαίρεση τις πληρωμές των στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου.
6. Εισροές που πρόκειται να ληφθούν σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα αναφέρονται στις σχετικές γραμμές των σημείων 1.1., 1.2. ή 1.3. Οι εισροές αυτές αναφέρονται πλήρως, ανεξάρτητα από το ποσό των εκροών στην εν λόγω τρίτη χώρα ή το νόμισμα.
7. Τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή συνδεδεμένη οντότητα λαμβάνονται υπόψη σε καθαρή βάση και εφαρμόζοντας το ποσοστό εισροών που εφαρμόζεται στο υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο η) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
8. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από τυχόν νέες υποχρεώσεις τις οποίες αναλαμβάνουν.
9. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα για να εξασφαλιστεί η ορθή αποτύπωση των συναλλαγματικών αποκλίσεων. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα. Για παράδειγμα, στην περίπτωση των παραγώγων συναλλάγματος, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να υπολογίζουν μόνο τις καθαρές εισροές και εκροές σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 όταν αυτά είναι εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα.
10. Η διάρθρωση των στηλών αυτού του υποδείγματος είναι σχεδιασμένη για την αναφορά των εφαρμοστέων διαφόρων ανώτατων ορίων των εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Συγκεκριμένα, το υπόδειγμα βασίζεται σε τρία σύνολα στηλών: ένα σύνολο για κάθε ανώτατο όριο (ανώτατο όριο 75 %, ανώτατο όριο 90 %, και εξαίρεση από το ανώτατο όριο). Τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές σε ενοποιημένη βάση μπορούν να χρησιμοποιούν περισσότερα από ένα σύνολο στηλών, εάν διαφορετικές οντότητες βάσει της ίδιας ενοποίησης πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφορετική μεταχείριση ως προς τα ανώτατα όρια.
11. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 όσον αφορά την ενοποίηση, οι εισροές ρευστότητας σε θυγατρική επιχείρηση σε τρίτη χώρα, οι οποίες υπόκεινται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας της εν λόγω τρίτης χώρας σε χαμηλότερα ποσοστά από αυτά που ορίζονται στον τίτλο III του κανονισμού, υπόκεινται σε ενοποίηση σύμφωνα με τα χαμηλότερα ποσοστά που καθορίζονται από την εθνική νομοθεσία της τρίτης χώρας.
12. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και οι ποσοστά περικοπής, και η λέξη «συντελεστής στάθμισης» στο υπόδειγμα αναφέρεται μόνο σε αυτούς στο κατάλληλο πλαίσιο. Στο παρόν παράρτημα, η λέξη «σταθμισμένο» χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που υπολογίζεται μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (π.χ. στην περίπτωση εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης).



## ▼ M5

13. Ορισμένα «υπομνηματικά στοιχεία» περιλαμβάνονται στα σχετικά υποδείγματα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να ολοκληρώσει την κατάλληλη αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αντικατοπτρίζουν πρόσθετους πόρους ρευστότητας στους οποίους μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.
- 2.2. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς
1. Το υπόδειγμα κατηγοριοποιεί τις εξασφαλισμένες ροές με βάση την ποιότητα του υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού ή την επιλεξιμότητα των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (HQLA). Παρέχεται χωριστό υπόδειγμα για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, το C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, οι οποίες είναι πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων, δεν δηλώνονται στο υπόδειγμα εισροών (C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV), το οποίο καλύπτει μόνο πράξεις ρευστών διαθέσιμων έναντι εξασφαλίσεων.
2. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα, έτσι ώστε να αποτυπώνονται σωστά οι νομισματικές αποκλίσεις. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα. Ως εκ τούτου μια πράξη αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης μπορεί να οδηγήσει σε αρνητικές εισροές. Οι πράξεις αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης που αναφέρονται στο ίδιο σημείο αθροίζονται (θετικό και αρνητικό αποτέλεσμα). Εάν το σύνολο είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στο υπόδειγμα των εισροών. Εάν το σύνολο είναι αρνητικό, αναφέρεται στο υπόδειγμα εκροών. Η προσέγγιση αυτή ακολουθείται αντίστροφα για τις συμφωνίες επαναγοράς (repos).
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, επιπέδου 2A και επιπέδου 2B που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν οι εξασφαλίσεις είναι επιπέδου 1, επιπέδου 2A ή επιπέδου 2B, αλλά δεν μπορούν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρονται ως μη ρευστά στοιχεία. Παρομοίως, όταν το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές του επιπέδου 1, του επιπέδου 2A και του επιπέδου 2B (σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i έως iii) και το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει το τμήμα που μπορεί να αναγνωριστεί ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το πλεονάζον ποσό αναφέρεται στο τμήμα για τα μη ρευστά στοιχεία. Τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A, ακόμη κι' αν εφαρμόζεται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

## ▼ M5

- 2.3. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις πράξεις διακανονισμού και τις προθεσμιακές συναλλαγές

Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εισροές που προκύπτουν από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών. Η εισροή που πρόκειται να ληφθεί μπορεί αναφέρεται στο {C 74.00· r260} («λοιπές εισροές»), μετά την αφαίρεση της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που πρέπει να παραδοθεί στον αντισυμβαλλόμενο μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ. Εάν το στοιχείο ενεργητικού δεν είναι «ρευστό στοιχείο ενεργητικού», η εισροή που πρόκειται να ληφθεί αναφέρεται πλήρως. Το στοιχείο ενεργητικού που θα ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση αναφέρεται στο C 72.00, εάν το ίδρυμα κατέχει το περιουσιακό στοιχείο στο χαρτοφυλάκιο του κατά την ημερομηνία αναφοράς και πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις.

Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εισροές που προέρχονται από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών, όταν το αρχικό σκέλος παράγει εισροή. Στην περίπτωση των συμφωνιών επαναγοράς, η εισροή που πρόκειται να εισπραχθεί μπορεί να αναφέρονται στο {C 74.00· r260} («λοιπές εισροές»), μετά την αφαίρεση της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που πρέπει να παραδοθεί στον αντισυμβαλλόμενο μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ. Εάν το ποσό που θα εισπραχθεί είναι χαμηλότερο από την αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού (μετά την περικοπή του ΔΚΡ) που λαμβάνεται ως εξασφάλιση, η διαφορά αναφέρεται ως εισροή στο C.73.00. Εάν το στοιχείο ενεργητικού δεν είναι «ρευστό στοιχείο ενεργητικού», η εισροή που πρόκειται να ληφθεί αναφέρεται πλήρως. Το στοιχείο ενεργητικού που θα ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση αναφέρεται στο C 72.00, όταν το ίδρυμα κατέχει το περιουσιακό στοιχείο στο χαρτοφυλάκιο του κατά την ημερομηνία αναφοράς και πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις. Στην περίπτωση αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης, όταν η αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού που παρέχεται ως εξασφάλιση μετά την εφαρμογή της σχετικής περικοπής του ΔΚΡ (εάν το στοιχείο θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού) είναι μεγαλύτερη από το προς είσπραξη ποσό των ρευστών διαθεσίμων, η διαφορά πρέπει να αναφέρεται ως εισροή στο {C 74.00· R 260} («λοιπές εισροές»). Για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όταν το καθαρό αποτέλεσμα της αρχικής ανταλλαγής ρευστών στοιχείων ενεργητικού (λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοστά περικοπής του ΔΚΡ) παράγει εισροή, η εν λόγω εισροή αναφέρεται στο {C 74.00· R 260} («λοιπές εισροές»).

Προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, προθεσμιακές συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και προθεσμιακές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν και λήγουν εντός του χρονικού ορίζοντα 30 ημερών του ΔΚΡ δεν έχουν καμία επίπτωση στον ΔΚΡ της τράπεζας και μπορεί να μη ληφθούν υπόψη.

- 2.4. Διάγραμμα αποφάσεων για εισροές σχετικές με τον ΔΚΡ, σύμφωνα με τα άρθρα 32 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

1. Το διάγραμμα αποφάσεων εξαρτάται από την υποβολή αναφορών για τα υπομηματικά στοιχεία. Το διάγραμμα αποφάσεων αποτελεί μέρος των οδηγιών που καθορίζουν τα κριτήρια ιεράρχησης των προτεραιοτήτων για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό να εξασφαλισθεί η υποβολή ομοιογενών και συγκρίσιμων στοιχείων. Δεν είναι αρκετή μόνο η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων· τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν πάντοτε τις υπόλοιπες οδηγίες.
2. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· αυτό, ωστόσο, δεν σημαίνει κατ' ανάγκη ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά.

## ▼ M5

## 2.4.1. Διάγραμμα αποφάσεων σχετικά με τις γραμμές του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV

| # | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς               |
|---|---|---------|--------------------------------|
| 1 | <p>Εισροή που πληροί τα λειτουργικά κριτήρια, όπως ορίζονται στο άρθρο 32 όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Το άνοιγμα δεν είναι σε υπερημερία (άρθρο 32 παράγραφος 1)</li> <li>— Το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λόγους να αναμένει αθέτηση εντός των 30 ημερολογιακών ημερών (άρθρο 32 παράγραφος 1)</li> <li>— Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη εισροές από τυχόν νέες υποχρεώσεις τις οποίες αναλαμβάνουν.</li> <li>— Δεν αναφέρονται εισροές σε περίπτωση που οι εισροές έχουν ήδη συμφισιστεί με τις εκροές (άρθρο 26)</li> <li>— Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη εισροές από κανένα από τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στον τίτλο II, εξαιρουμένων των οφειλόμενων πληρωμών για τα στοιχεία ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου (άρθρο 32 παράγραφος 6).</li> </ul> | Όχι     | <b>Δεν υποβάλλεται αναφορά</b> |
|   |   | Ναι     | # 2                            |
| 2 | Αρχική προθεσμιακή πράξη  | Ναι     | # 3                            |
|   |   | Όχι     | # 5                            |
| 3 | Προθεσμιακή πράξη που πραγματοποιήθηκε μετά την ημερομηνία αναφοράς   | Ναι     | <b>Δεν υποβάλλεται αναφορά</b> |
|   |   | Όχι     | # 4                            |
| 4 | Προθεσμιακή πράξη που αρχίζει πριν από και ωριμάζει μετά τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερών   | Ναι     | <b>Δεν υποβάλλεται αναφορά</b> |
|   |   | Όχι     | Γραμμή 260, ID 1.1.12          |
| 5 | Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας   | Ναι     | # 6                            |
|   |   | Όχι     | # 7                            |
| 6 | Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής (άρθρο 34)  | Ναι     | Γραμμή 250, ID 1.1.11          |
|   |   | Όχι     | # 7                            |
| 7 | Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξαιρουμένων των παραγώγων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β) — γ) και ε) — (στ))   | Ναι     | # 23                           |
|   |   | Όχι     | # 8                            |
| 8 | Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i))  | Ναι     | Γραμμή 190, ID 1.1.5           |
|   |   | Όχι     | # 9                            |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο   | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς          |
|----|--|---------|---------------------------|
| 9  | Εισροές από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii))  | Ναι     | Γραμμή 180,<br>ID 1.1.4   |
|    |  | Όχι     | # 10                      |
| 10 | Στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης (άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i))   | Ναι     | # 11                      |
|    |  | Όχι     | # 12                      |
| 11 | Πληρωμές τόκων και ελάχιστες πληρωμές από στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης που οφείλονται βάσει συμβάσεως και με την επιφύλαξη πραγματικής ταμειακής εισροής εντός των επόμενων 30 ημερών                                | Ναι     | # 12                      |
|    |  | Όχι     | Γραμμή 200,<br>ID 1.1.6   |
| 12 | Οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού  | Ναι     | Γραμμή 210,<br>ID 1.1.7   |
|    |  | Όχι     | # 13                      |
| 13 | Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και οποιεσδήποτε άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με ρευστά στοιχεία ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ)) | Ναι     | Γραμμή 220,<br>ID 1.1.8   |
|    |  | Όχι     | # 14                      |
| 14 | Εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που τηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών (άρθρο 32 παράγραφος 4)                       | Ναι     | Γραμμή 230,<br>ID 1.1.9   |
|    |  | Όχι     | # 15                      |
| 15 | Καθαρές ταμειακές εισροές παραγώγων ανά αντισυμβαλλόμενο και εξασφάλιση (άρθρο 32 παράγραφος 5)  | Ναι     | Γραμμή 240,<br>ID 1.1.10  |
|    |  | Όχι     | # 16                      |
| 16 | Εισροές που σχετίζονται με εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις εκταμίευσης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α))   | Ναι     | Γραμμή 170,<br>ID 1.1.3   |
|    |  | Όχι     | # 17                      |
| 17 | Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α))  | Ναι     | # 21                      |
|    |  | Όχι     | # 18                      |
| 18 | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου (άρθρο 32 παράγραφος 2))  | Ναι     | Γραμμή 040,<br>ID 1.1.1.1 |
|    |  | Όχι     | # 19                      |
| 19 | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες άλλων (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α))  | Ναι     | # 20                      |
|    |  | Όχι     | Γραμμή 260,<br>ID 1.1.12  |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  |        | Απόφαση   | Υποβολή αναφοράς         |                          |
|----|---|--------|---|--------------------------|--------------------------|
| 20 | Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α)) | # 20.1 | Πελάτες λιανικής  | Ναι                      | Γραμμή 060, ID 1.1.1.1   |
|    |   |        |   | Όχι                      | # 20.2                   |
|    |   | # 20.2 | Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις   | Ναι                      | Γραμμή 070, ID 1.1.1.2.2 |
|    |   |        |   | Όχι                      | # 20.3                   |
|    |   | # 20.3 | Κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα   | Ναι                      | Γραμμή 080, ID 1.1.1.2.3 |
|    |   |        |   | Όχι                      | Γραμμή 090, ID 1.1.1.2.4 |
| 21 | Εισροές από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ))   |        | Ναι   | # 22                     |                          |
|    |   |        | Όχι   | # 23                     |                          |
| 22 | Το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ))    |        | Ναι   | Γραμμή 120, ID 1.1.2.1.1 |                          |
|    |   |        | Όχι   | Γραμμή 130, ID 1.1.2.1.2 |                          |
| 23 | Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α))  |        | Ναι   | Γραμμή 150, ID 1.1.2.2.1 |                          |
|    |   |        | Όχι   | Γραμμή 160, ID 1.1.2.2.2 |                          |
| 24 | Πράξη ανταλλαγής εξασφαλίσεων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ε))   |        | Ναι   | Γραμμή 410, ID 1.3 (1)   |                          |
|    |   |        | Όχι   | # 25                     |                          |
| 25 | Η εξασφάλιση είναι αποδεκτή ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))                              |        | Ναι   | # 26                     |                          |
|    |   |        | Όχι   | # 27                     |                          |
| 26 | Πράξη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που εξασφαλίζεται με (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))                                | # 26.1 | Η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για την κάλυψη αρνητικών θέσεων  | Ναι                      | Γραμμή 360, ID 1.2.2     |
|    |   |        |   | Όχι                      | # 26.2                   |
|    |   | # 26.2 | Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων | Ναι                      | Γραμμή 290, ID 1.2.1.1   |
|    |   |        |   | Όχι                      | # 26.3                   |
|    |   | # 26.3 | Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1  | Ναι                      | Γραμμή 300, ID 1.2.1.2   |
|    |   |        |   | Όχι                      | # 26.4                   |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο | Απόφαση  | Υποβολή αναφοράς                 |
|----|----------|--|----------------------------------|
|    | # 26.4   | Εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 2Α   | Ναι<br>Γραμμή 310,<br>ID 1.2.1.3 |
|    |          |  | Όχι<br># 26.5                    |
|    | # 26.5   | Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου) | Ναι<br>Γραμμή 320,<br>ID 1.2.1.4 |
|    |          |  | Όχι<br># 26.6                    |
|    | # 26.6   | Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B   | Ναι<br>Γραμμή 330,<br>ID 1.2.1.5 |
|    |          |  | Όχι<br># 26.7                    |
|    | # 26.7   | Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)                  | Ναι<br>Γραμμή 340,<br>ID 1.2.1.6 |
|    |          |  | Όχι<br>Γραμμή 350,<br>ID 1.2.1.7 |
| 27 | # 27.1   | Εξασφαλίσεις που δεν χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))    | Ναι<br>Γραμμή 380,<br>ID 1.2.3.1 |
|    |          | δάνεια περιθωρίου: οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία  | Όχι<br># 27.2                    |
|    | # 27.2   | οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία   | Ναι<br>Γραμμή 390,<br>ID 1.2.3.2 |
|    |          |  | Όχι<br>Γραμμή 400,<br>ID 1.2.3.3 |

(<sup>1</sup>) Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων πρέπει να αναφέρονται επιπλέον και στο υπόδειγμα C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.

2.4.2. Διάγραμμα αποφάσεων στις στήλες του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV

| # | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς               |
|---|---|---------|--------------------------------|
| 1 | Εισροές που αναφέρονται στις γραμμές 010-430 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV σύμφωνα με τα άρθρα 32, 33 και 34 και σύμφωνα με την ταξινόμηση που ορίζεται στο τμήμα 1 («Διάγραμμα αποφάσεων σχετικά με γραμμές στο υπόδειγμα C 74.00») | Όχι     | <b>Δεν υποβάλλεται αναφορά</b> |
|   |   | Ναι     | # 2                            |
| 2 | Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξαιρουμένων των παραγώγων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β) — γ) και ε) — (στ))   | Ναι     | # 11                           |
|   |   | Όχι     | # 3                            |
| 3 | Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))  | Ναι     | # 4                            |
|   |   | Όχι     | # 6                            |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  | Απόφαση | Υποβολή αναφοράς   |   |                  |
|----|---|---------|--|---|------------------|
| 4  | Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))  | # 4.1   | Μέρος των εισροών που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές     | — | # 5              |
|    |   | # 4.2   | Μέρος των εισροών που δεν εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές | — | # 7              |
| 5  | Μέρος των εισροών που απαλλάσσονται από το ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5) | Ναι     |  |   | # 9              |
|    |   | Όχι     |  |   | # 10             |
| 6  | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)  | Ναι     |  |   | # 7              |
|    |   | Όχι     |  |   | # 8              |
| 7  | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)  | # 7.1   | Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί                   | — | <b>Στήλη 010</b> |
|    |   | # 7.2   | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | — | <b>Στήλη 080</b> |
|    |   | # 7.3   | Εισροή   | — | <b>Στήλη 140</b> |
| 8  | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)   | Ναι     |  |   | # 9              |
|    |   | Όχι     |  |   | # 10             |
| 9  | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)   | # 9.1   | Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί                   | — | <b>Στήλη 020</b> |
|    |   | # 9.2   | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | — | <b>Στήλη 090</b> |
|    |   | # 9.3   | Εισροή   | — | <b>Στήλη 150</b> |
| 10 | Εισροές που απαλλάσσονται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2-3)   | # 10.1  | Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί                   | — | <b>Στήλη 030</b> |
|    |   | # 10.2  | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | — | <b>Στήλη 100</b> |
|    |   | # 10.3  | Εισροή   | — | <b>Στήλη 160</b> |
| 11 | Πράξη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού   | Ναι     |  |   | # 12             |
|    |   | Όχι     |  |   | # 3              |
| 12 | Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))  | Ναι     |  |   | # 13             |
|    |   | Όχι     |  |   | # 15             |

## ▼ M5

| #  | Στοιχείο  |        | Απόφαση  | Υποβολή αναφοράς |                  |
|----|---|--------|--|------------------|------------------|
| 13 | Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))  | # 13.1 | Μέρος των εισροών που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές     | —                | # 14             |
|    |   | # 13.2 | Μέρος των εισροών που δεν εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές | —                | # 16             |
| 14 | Μέρος των εισροών που απαλλάσσονται από το ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5) |        | Ναι  | # 18             |                  |
|    |   |        | Όχι  | # 19             |                  |
| 15 | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)  |        | Ναι  | # 16             |                  |
|    |   |        | Όχι  | # 17             |                  |
| 16 | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)  | # 16.1 | Οφειλόμενα ποσά  | —                | <b>Στήλη 010</b> |
|    |   | # 16.2 | Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης                              | —                | <b>Στήλη 040</b> |
|    |   | # 16.3 | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | —                | <b>Στήλη 080</b> |
|    |   | # 16.4 | Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9                | —                | <b>Στήλη 110</b> |
|    |   | # 16.5 | Εισροή   | —                | <b>Στήλη 140</b> |
| 17 | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)   |        | Ναι  | # 18             |                  |
|    |   |        | Όχι  | # 19             |                  |
| 18 | Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)   | # 18.1 | Οφειλόμενα ποσά  | —                | <b>Στήλη 020</b> |
|    |   | # 18.2 | Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης                              | —                | <b>Στήλη 050</b> |
|    |   | # 18.3 | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | —                | <b>Στήλη 090</b> |
|    |   | # 18.4 | Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9                | —                | <b>Στήλη 120</b> |
|    |   | # 18.5 | Εισροή   | —                | <b>Στήλη 150</b> |
| 19 | Εισροές που απαλλάσσονται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2-3)   | # 19.1 | Οφειλόμενα ποσά  | —                | <b>Στήλη 030</b> |
|    |   | # 19.2 | Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης                              | —                | <b>Στήλη 060</b> |
|    |   | # 19.3 | Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης                                      | —                | <b>Στήλη 100</b> |
|    |   | # 19.4 | Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9                | —                | <b>Στήλη 130</b> |
|    |   | # 19.5 | Εισροή   | —                | <b>Στήλη 160</b> |



## ▼ M5

- 2.5. Μέρος του υποδείγματος για τις εισροές  
 2.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
| 010   | <p><b>Ποσό — Υποκείμενο στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{400}, {440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και υπόκειται στο όριο του 75 % για τις εισροές όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιλαμβάνονται εδώ.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.</p>             |
| 020   | <p><b>Ποσό — Υποκείμενο στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{400}, {440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και υπόκειται στο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιλαμβάνονται εδώ.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.</p>      |
| 030   | <p><b>Ποσό — Εξαιρούμενο από το ανώτατο όριο για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{400}, {440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιέχονται εδώ.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.</p> |
| 040   | <p><b>Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Υπόκειται στο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
|       | <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.</p>   |
| 050   | <p><b>Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Υπόκειται στο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 της κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.</p>                  |
| 060   | <p><b>Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Εξαιρείται από το ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 060 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.</p> |
| 070   | <p><b>Πάγιος συντελεστής στάθμισης</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 070 είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 εξ' ορισμού και παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους.</p>  |
| 080   | <p><b>Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών.</p>  |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
|       | <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{450}, {470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} — {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 080 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 140 προς τη στήλη 010.</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγορά αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 090   | <p><b>Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών.</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{450}, {470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} - {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 090 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 150 προς τη στήλη 020.</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγορά αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς όταν η εξασφαλισμένη πιστοδότηση υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 100   | <p><b>Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Εξαιρείται από το ανώτατο όριο για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών.</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {290}-{360}, {380}-{450}, {470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 100 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} - {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 100 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 160 προς τη στήλη 030.</p>  |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
|       | <p>Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 100 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν η πράξη εξασφαλισμένου δανεισμού εξαιρείται από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 110   | <p><b>Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Υπόκειται στο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 110 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.</p>       |
| 120   | <p><b>Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Υπόκειται στο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 120 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.</p> |
| 130   | <p><b>Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Εξαιρούνται από το όριο για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 130 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς και εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|-------|--|
|       | <p>Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.</p>   |
| 140   | <p><b>Εισροές — Υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {040}, {120}-{130}, {150}-{160}, {180}-{260}, {380}-{400}, {450}, {470}-{480} και {500}-{510} τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 010 επί τον σχετικό συντελεστή στάθμισης από τη στήλη 080.</p> <p>Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 140. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, τα οφειλόμενα ποσά μειώνεται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 140. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, στη στήλη 140 αναφέρεται «0» και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 010 αναφέρεται ως «ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας» στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> </ul> <p>Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα.</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ο οποίος υπολογίζεται με την αφαίρεση της στήλης 110 από τη στήλη 010. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 140. Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται «0».</p> |
| 150   | <p><b>Εισροές — Υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>  |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
|       | <p>Για τις γραμμές {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} και {500}-{510} τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 020 επί τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμησης από τη στήλη 090.</p> <p>Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 150. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, τα οφειλόμενα ποσά μειώνεται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 150. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, στη στήλη 150 αναφέρεται «0» και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 020 αναφέρεται ως «ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας» στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> <li>— Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> </ul> <p>Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα.</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται αφαιρώντας τη στήλη 120 από τη στήλη 020. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 150· Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται «0».</p> |
| 160   | <p><b>Εισροές — Εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Για τις γραμμές {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 030 επί τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμησης από τη στήλη 100.</p> <p>Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 160. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</li> </ul>   |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
|       | <p>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, τα οφειλόμενα ποσά μειώνεται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 160. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</p> <p>— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, στη στήλη 160 αναφέρεται «0» και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 030 αναφέρεται ως «ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας» στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</p> <p>— Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</p> <p>Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα.</p> <p>Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται με την αφαίρεση της στήλης 130 από τη στήλη 030. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 160· Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται «0».</p> |

## 2.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>1. ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 010 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <p>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί ως το άθροισμα των στοιχείων ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/μέγιστο ποσού που μπορεί να αναληφθεί από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς·</p> <p>— για τη στήλη 140, τις συνολικές εισροές ως το άθροισμα από εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, αφαιρώντας τη διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκπεφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα και</p> <p>— για τις γραμμές 150 και 160, τις συνολικές εισροές ως το άθροισμα των εισροών από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αφαιρώντας τη διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκπεφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα και αφαιρώντας το υπερβάλλον ποσό των εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και το άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 020    | <p><b>1.1. Εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 020 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις και</li> <li>— για κάθε στήλη 140, 150 και 160 τις συνολικές εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις.</li> </ul>   |
| 030    | <p><b>1.1.1. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 030 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμές κεφαλαίου, καθώς και τυχόν άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες) και</li> <li>— Για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160 τις συνολικές εισροές από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (εισροές από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες δεν αντιστοιχεί σε αποπληρωμές του κεφαλαίου των δανείων, καθώς και τυχόν άλλες εισροές από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες).</li> </ul> <p>Τα οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με πελάτη που δεν είναι χρηματοπιστωτικός πελάτης, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον οι συναλλαγές αυτές προσδιορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και δεν αναφέρεται στο τμήμα 1.1.1. Τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές αυτού του είδους, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και δεν αναφέρονται στο τμήμα 1.1.1. Τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές αυτού του είδους με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με μη μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στη σχετική γραμμή του τμήματος 1.1.1.</p> <p>Τα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2. και δεν αναφέρονται εδώ.</p> |
| 040    | <p><b>1.1.1.1. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>προς είσπραξη ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου. Οι εν λόγω εισροές περιλαμβάνουν τόκους και οφειλόμενες προμήθειες από πελάτες μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών).</p> <p>Ποσά οφειλόμενα από κεντρικές τράπεζες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2 και δεν αναφέρονται εδώ.</p>  |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 050    | <p><b>1.1.1.2. άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 050 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <p>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των άλλων οφειλόμενων ποσών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) ως το άθροισμα των ποσών που οφείλουν πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες ανά αντισυμβαλλόμενο και</p> <p>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό άλλων εισροών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) ως το άθροισμα άλλων εισροών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες ανά αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>Ποσά οφειλόμενα από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο τμήμα 1.1.1.1 και δεν αναφέρονται εδώ.</p> <p>Άλλα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2 και δεν αναφέρονται εδώ.</p> <p>Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.1.3 και δεν αναφέρονται εδώ.</p> |
| 060    | <p><b>1.1.1.2.1. οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής.</p>   |
| 070    | <p><b>1.1.1.2.2. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις</p>  |
| 080    | <p><b>1.1.1.2.3. οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα</p>  |
| 090    | <p><b>1.1.1.2.4. οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο ανωτέρω.</p>  |
| 100    | <p><b>1.1.2. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες.</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
|        | <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 100 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (λειτουργικές και μη λειτουργικές καταθέσεις)· και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό των εισροών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (λειτουργικές και μη λειτουργικές καταθέσεις).</li> </ul> <p>Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών.</p> <p>Τα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο αντίστοιχο τμήμα.</p> <p>Καταθέσεις στο κεντρικό ίδρυμα που αναφέρονται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν αναφέρονται ως εισροές.</p>  |
| 110    | <p><b>1.1.2.1. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 110 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (ανεξαρτήτως του αν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής ή όχι)· και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, τις συνολικές εισροές από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (ανεξαρτήτως του αν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής ή όχι).</li> </ul> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 120    | <p><b>1.1.2.1.1. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής.</p>   |
| 130    | <p><b>1.1.2.1.2. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής. Για τα ίδια στοιχεία, εφαρμόζεται ποσοστό εισροής 5 %.</p>  |
| 140    | <p><b>1.1.2.2. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 140 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό των εισροών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις.</li> </ul> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες οι οποίοι δεν πληρούν τους όρους για να αντιμετωπιστούν ως λειτουργικές καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 150    | <p><b>1.1.2.2.1. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες.</p>  |
| 160    | <p><b>1.1.2.2.2. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν πληρούν τους όρους για να αντιμετωπιστούν ως λειτουργικές καταθέσεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.1.3. και δεν αναφέρονται εδώ.</p>  |
| 170    | <p><b>1.1.3. εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 180    | <p><b>1.1.4. οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 190    | <p><b>1.1.5. οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός των επόμενων 30 ημερών σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 200    | <p><b>1.1.6. στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εισροές λαμβάνονται υπόψη μόνον εάν η σύμβαση επιτρέπει στο πιστωτικό ίδρυμα να καταγγείλει τη σύμβαση και να απαιτήσει πληρωμή εντός 30 ημερών. Στο αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνονται τόκοι και ελάχιστες πληρωμές προς χρέωση στον λογαριασμό πελάτη εντός των 30 ημερών. Τόκοι και ελάχιστες πληρωμές από στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης που οφείλονται βάσει συμβάσεως και οδηγούν σε πραγματικές ταμειακές εισροές εντός των επόμενων 30 ημερών θεωρούνται οφειλόμενα ποσά και αναφέρονται στη σχετική γραμμή, μετά τη μεταχείριση που προβλέπει το άρθρο 32 για τα οφειλόμενα ποσά. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν άλλους δεδουλευμένους τόκους, αλλά αυτό ούτε χρεώνεται στον λογαριασμό πελάτη ούτε συνεπάγεται πραγματική ταμειακή εισροή κατά τη διάρκεια των 30 ημερών.</p> |
| 210    | <p><b>1.1.7. οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η θέση περιλαμβάνει ποσά που οφείλονται βάσει σύμβασης εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, όπως μερίσματα σε μετρητά από κύριους δείκτες και μετρητά που οφείλονται από τέτοια μέσα που έχουν πωληθεί, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί, εάν δεν αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 220    | <p><b>1.1.8. Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
|        | <p>Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού.</p> <p>Με την επιφύλαξη του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, δεν λαμβάνονται υπόψη μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις εκ μέρους άλλων φορέων εκτός από κεντρικές τράπεζες. Μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις από την κεντρική τράπεζα, οι οποίες αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν λαμβάνονται υπόψη.</p>  |
| 230    | <p><b>1.1.9. εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που τηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που τηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Εισροές λαμβάνονται υπόψη μόνον εάν τα εν λόγω υπόλοιπα τηρούνται σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 240    | <p><b>1.1.10. εισροές από παράγωγα</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Το καθαρό ποσό των εισπρακτέων απαιτήσεων που αναμένονται την περίοδο των 30 ημερολογιακών ημερών από τις συμβάσεις του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν τις εισροές που αναμένονται κατά τη διάρκεια περιόδου 30 ημερολογιακών ημερών σε καθαρή βάση και ανά αντισυμβαλλόμενο, με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν διμερείς συμφωνίες συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 295 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Καθαρή βάση σημαίνει επίσης μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης, με την προϋπόθεση ότι αυτή μπορεί να θεωρηθεί ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> <p>Οι ταμειακές εκροές και εισροές που προκύπτουν από συναλλαγές παραγώγων σε ξένο νόμισμα οι οποίες συνεπάγονται πλήρη ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου σε ταυτόχρονη βάση (ή εντός της ίδιας ημέρας) υπολογίζονται σε καθαρή βάση, ακόμα και όταν οι εν λόγω συναλλαγές δεν καλύπτονται από διμερή συμφωνία συμψηφισμού.</p> <p>Για την υποβολή αναφορών για σημαντικά νομίσιμα, οι ροές συναλλαγών σε συνάλλαγμα διαχωρίζονται στο κάθε αντίστοιχο νόμισμα. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα.</p> |
| 250    | <p><b>1.1.11. εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής</b></p> <p>Άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 260    | <p><b>1.1.12. Άλλες εισροές</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Όλες οι άλλες εισροές σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν αναφέρονται σε κανένα άλλο σημείο του υποδείγματος.</p>   |
| 270    | <p><b>1.2. Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς</b></p> <p>Το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρεται σε εισροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 270 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς (ανεξαρτήτως του αν η ασφάλεια μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού ή όχι)· και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς (ανεξαρτήτως του αν η ασφάλεια μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού ή όχι).</li> </ul>   |
| 280    | <p><b>1.2.1. εξασφαλίσεις που χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 280 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης·</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 040, 050 και 060, η συνολική αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των αγοραίων τιμών των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης·</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 110, 120 και 130, η συνολική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των αξιών των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης, και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των εισροών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης.</li> </ul> |
| 290    | <p><b>1.2.1.1. Εξασφαλίσεις επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 300    | <p><b>1.2.1.2. Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1</p>   |
| 310    | <p><b>1.2.1.3. Εξασφαλίσεις επιπέδου 2A</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Όλα τα είδη εξασφαλίσεων επιπέδου 2A.</p>  |
| 320    | <p><b>1.2.1.4. Εξασφαλίσεις με επίπεδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου)</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εξασφαλίσεις με επίπεδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση, όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού είναι τα δάνεια, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) έως iii), που πληρούν όλες τις σχετικές απαιτήσεις του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p> |
| 330    | <p><b>1.2.1.5. Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B</p>   |
| 340    | <p><b>1.2.1.6. Εξασφαλίσεις με επίπεδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τίτλοι από τιτλοποίηση επιπέδου 2B, όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού είναι δάνεια, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iv-v), που πληρούν όλες τις σχετικές απαιτήσεις του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>  |
| 350    | <p><b>1.2.1.7. Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται ήδη στο τμήμα 1.2.1.4., 1.2.1.5. ή 1.2.1.6.</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται ανωτέρω.</p>  |
| 360    | <p><b>1.2.2. η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για την κάλυψη αρνητικής θέσης</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Όλες οι εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης. Όταν εξασφαλίσεις κάθε είδους χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης, αυτό αναφέρεται εδώ και όχι σε άλλη από τις ανωτέρω γραμμές. Δεν πρέπει να γίνεται διπλός υπολογισμός.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 370    | <p><b>1.2.3. εξασφαλίσεις που δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 370 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <p>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, τα συνολικά οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των ποσών που οφείλονται από δάνεια περιθωρίου, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά ίδια και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καλυπτόμενες από άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις, και</p> <p>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των εισροών από δάνεια περιθωρίου, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά ίδια και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καλυπτόμενες από άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις.</p> |
| 380    | <p><b>1.2.3.1. δάνεια περιθωρίου: οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Δάνεια περιθωρίου που χορηγήθηκαν έναντι εξασφαλίσεων από μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όταν τα ληφθέντα στοιχεία ενεργητικού δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικών θέσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |
| 390    | <p><b>1.2.3.2. οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία</p>   |
| 400    | <p><b>1.2.3.3. όλες οι άλλες εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Οι εξασφαλίσεις συνίστανται σε μη ρευστά στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω.</p>   |
| 410    | <p><b>1.3. Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα του συνόλου των εισροών από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων όπως υπολογίζεται στο υπόδειγμα C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.</p>   |
| 420    | <p><b>1.4. (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)</b></p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στη σχετική στήλη 140, 150 και 160 το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων εισροών από τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα, αφαιρώντας το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων εκροών, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα {C 73.00· r1380, c060} από τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή εάν είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα. Σε περίπτωση που το ποσό αυτό είναι αρνητικό, τα ιδρύματα αναφέρουν «0».</p>  |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 430    | <p><b>1.5. (Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)</b></p> <p>Άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 33 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σε ενοποιημένη βάση αναφέρουν στη σχετική στήλη 140, 150 ή 160 το ποσό των εισροών που προέρχονται από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των εκροών που προέρχονται από την ίδια επιχείρηση.</p> |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |   |
|-----|---|
| 440 | <p><b>2. Αλληλοεξαρτώμενες εισροές</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ ως υπομνηματικό στοιχείο τις αλληλοεξαρτώμενες εισροές που δεν έχουν περιληφθεί στον υπολογισμό των εισροών ως συμψηφισθείσες με τις εκροές. Όλες οι αλληλοεξαρτώμενες εισροές που δεν έχουν συμψηφιστεί με τις εκροές (υπερβάλλον ποσό) περιλαμβάνονται στην αντίστοιχη γραμμή του τμήματος 1.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα εκροών.</p>  |
| 450 | <p><b>3. Εισροές συναλλάγματος</b></p> <p>Αυτό το υπομνηματικό στοιχείο αναφέρεται μόνο σε περίπτωση υποβολής αναφοράς σε νομίσματα για τα οποία πρέπει να υποβληθεί χωριστή αναφορά.</p> <p>Μόνο για την υποβολή αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των εισροών από παράγωγα (που αναφέρονται στο τμήμα 1.1.10.) οι οποίες αφορούν κύριες ροές συναλλάγματος στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα από πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων, άμεσες και προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα.</p>   |
| 460 | <p><b>4. Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ ως υπομνηματικά στοιχεία όλες τις συναλλαγές που αναφέρονται στο σημείο 1 (εξαιρουμένου του τμήματος 1.1.11.), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 460 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ως το άθροισμα των οφειλόμενων ποσών/του μέγιστου ποσού που μπορεί να αναληφθεί εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ανά τύπο συναλλαγής και αντισυμβαλλομένου, και</li> <li>— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, τις συνολικές εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ως το άθροισμα των εισροών εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας ανά τύπο συναλλαγής και αντισυμβαλλομένου.</li> </ul> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 470    | <p><b>4.1. Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες στο τμήμα 1.1.1., όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή ομίλου συνεργασίας που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 480    | <p><b>4.2. Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες στο τμήμα 1.1.1., όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 490    | <p><b>4.3. Εξασφαλισμένες συναλλαγές</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καθώς και τη συνολική αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί και αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής (στήλες 110-130), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p> |
| 500    | <p><b>4.4. Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών και αναφέρονται στο τμήμα 1.1.5., όταν ο εκδότης είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 510    | <p><b>4.5. Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας</b></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας στα τμήματα 1.1.3. έως 1.1.12. (εκτός από τα τμήματα 1.1.5. και 1.1.11.), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>  |
| 520    | <p><b>4.6 Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής</b></p> <p>Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.</p>   |

## ▼ M5

**ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 4: ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)**

3. Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων
  - 3.1. Γενικές παρατηρήσεις
    1. Κάθε συναλλαγή που λήγει εντός 30 ημερών, κατά την οποία εκτός μετρητών στοιχεία ενεργητικού ανταλλάσσονται με άλλα εκτός μετρητών στοιχεία ενεργητικού, αναφέρεται στο παρόν υπόδειγμα. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
    2. Οι συμφωνίες ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν εντός 30 ημερών οδηγούν σε εκροή για την υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο δανειοληψίας σε σύγκριση με την αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο δανειοδοσίας, εκτός εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής ύψους 0 %.
    3. Οι συμφωνίες ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν εντός 30 ημερών οδηγούν σε εισροή για την υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που παρέχονται ως δάνειο σε σύγκριση με την αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο, εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής 0 %.
    4. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστότητας είναι σύμφωνα με το άρθρο 9 μηδενική για τα μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.
    5. Κάθε πράξη ανταλλαγής εξασφαλίσεων αξιολογείται σε ατομική βάση και η ροή αναφέρεται είτε ως εκροή είτε ως εισροή (ανά συναλλαγή) στην αντίστοιχη γραμμή. Εάν μια συναλλαγή περιέχει πολλαπλές κατηγορίες εξασφαλίσεων (π.χ. μια δέσμη εξασφαλίσεων), για την υποβολή εκθέσεων χωρίζεται σε μέρη που έχουν αντιστοιχία με τις γραμμές του υποδείγματος και αξιολογείται τμηματικά.
    6. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα, έτσι ώστε να αποτυπώνονται σωστά οι νομισματικές αποκλίσεις. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα, με την αντίστοιχη επίπτωση στην υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας.
    7. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
    8. Οι ροές εξασφαλισμένων παραγών εντός 30 ημερών αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα στις στήλες 090-120 και όχι στις στήλες 010-080.
  - 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις
    9. Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1, 2Α και 2Β που είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II. Για τις εξασφαλίσεις που παρέχονται ως δάνειο, αυτό αφορά στοιχεία ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά κατά τη λήξη ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II, περιλαμβανομένων των γενικών και λειτουργικών απαιτήσεων όπως ορίζεται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

## ▼ M5

10. Όταν οι εξασφαλίσεις πληρούν τα κριτήρια για τα επίπεδα 1, 2A ή 2B των άρθρων 10-19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αλλά δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ, περιλαμβανομένων των γενικών και λειτουργικών απαιτήσεων, όπως ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρονται ως μη ρευστά στοιχεία. Παρομοίως, όταν ένα ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμά του (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές των επιπέδων 1, 2A και 2B (παραπομπή στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i έως iii) και στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ)). Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως ασφάλεια αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει την το τμήμα που να μπορούν να αναγνωριστούν εντός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, το επιπλέον ποσό πρέπει να αναφέρεται στον μη ρευστά τμήμα.
11. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A, ακόμη και αν ακολουθείται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας (δηλαδή μη μετακινείτε το επίπεδο 2A στο επίπεδο 1 κατά την αναφορά πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων).

Μέρος του υποδείγματος για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων

Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 010   | <b>Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο</b><br>Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 010. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).   |
| 020   | <b>Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο</b><br>Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 020. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο ΙΙ για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.   |
| 030   | <b>Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο</b><br>Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 030. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).   |
| 040   | <b>Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο</b><br>Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 040. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο ΙΙ για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού. |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 050   | <p><b>Εκροές</b></p> <p>Όταν η αξία της στήλης 040 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 020 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 050 (εκροές), εκτός εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα, οπότε αναφέρεται μηδενική εκροή.</p>  |
| 060   | <p><b>Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές</b></p> <p>Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή.</p> <p>Η στήλη 060 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές.</p>   |
| 070   | <p><b>Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές</b></p> <p>Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή.</p> <p>Η στήλη 070 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές.</p>   |
| 080   | <p><b>Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές</b></p> <p>Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή.</p> <p>Η στήλη 080 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή απαλλάσσεται από το ανώτατο όριο για τις εισροές.</p>  |
| 090   | <p><b>Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο</b></p> <p>Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 090. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).</p>   |
| 100   | <p><b>Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο</b></p> <p>Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 100. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.</p> |
| 110   | <p><b>Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο</b></p> <p>Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 110. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).</p>   |

## ▼ M5

| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|-------|---|
| 120   | <p><b>Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο</b></p> <p>Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 120. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.</p> |

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 010    | <p><b>1. ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ &amp; ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων.</p>   |
| 020    | <p><b>1.1. Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 030    | <p><b>1.1.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 040    | <p><b>1.1.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 050    | <p><b>1.1.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 060    | <p><b>1.1.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 070    | <p><b>1.1.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 080    | <p><b>1.1.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 090    | <p><b>1.1.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 100    | <p><b>1.1.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 110    | <p><b>1.2. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 120    | <p><b>1.2.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 130    | <p><b>1.2.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 140    | <p><b>1.2.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 150    | <p><b>1.2.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 160    | <p><b>1.2.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 170    | <p><b>1.2.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 180    | <p><b>1.2.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 190    | <p><b>1.2.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 200    | <p><b>1.3. Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 210    | <p><b>1.3.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 220    | <p><b>1.3.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 230    | <p><b>1.3.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 240    | <p><b>1.3.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 250    | <p><b>1.3.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 260    | <p><b>1.3.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 270    | <p><b>1.3.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 280    | <p><b>1.3.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 290    | <p><b>1.4. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) παρέχονται ως δάνεια και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 300    | <p><b>1.4.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2A (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 310    | <p><b>1.4.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 320    | <p><b>1.4.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 330    | <p><b>1.4.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 340    | <p><b>1.4.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 350    | <p><b>1.4.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 360    | <p><b>1.4.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο):</p>  |
| 370    | <p><b>1.4.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 380    | <p><b>1.5. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 390    | <p><b>1.5.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 400    | <p><b>1.5.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 410    | <p><b>1.5.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 420    | <p><b>1.5.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 430    | <p><b>1.5.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 440    | <p><b>1.5.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 450    | <p><b>1.5.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 460    | <p><b>1.5.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 470    | <p><b>1.6. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΙΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 480    | <p><b>1.6.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 490    | <p><b>1.6.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 500    | <p><b>1.6.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 510    | <p><b>1.6.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 520    | <p><b>1.6.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 530    | <p><b>1.6.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 540    | <p><b>1.6.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 550    | <p><b>1.6.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 560    | <p><b>1.7. Σύνολο για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 570    | <p><b>1.7.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 580    | <p><b>1.7.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 590    | <p><b>1.7.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 600    | <p><b>1.7.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 610    | <p><b>1.7.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 620    | <p><b>1.7.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 630    | <p><b>1.7.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 640    | <p><b>1.7.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>  |
| 650    | <p><b>1.8. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:</b></p> <p>Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων &amp; των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού παρέχονται ως δάνειο.</p> |
| 660    | <p><b>1.8.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 670    | <p><b>1.8.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 680    | <p><b>1.8.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 690    | <p><b>1.8.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 700    | <p><b>1.8.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 710    | <p><b>1.8.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1)</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΙΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p> |
| 720    | <p><b>1.8.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |
| 730    | <p><b>1.8.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού</b></p> <p>Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).</p>   |

## ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

|     |  |
|-----|--|
| 740 | <p><b>2. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) όταν οι εξασφαλίσεις που παρέχονται ως δάνειο έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη αρνητικών θέσεων</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων (για όλους τους αντισυμβαλλόμενους) που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές, όταν οι εξασφαλίσεις έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη αρνητικών θέσεων, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής 0 %.</p> |
| 750 | <p><b>3. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός του ομίλου</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές που πραγματοποιούνται με αντισυμβαλλόμενους εντός του ομίλου.</p>   |
| 760 | <p><b>4. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρικές τράπεζες</b></p> <p>Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρικές τράπεζες που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές, όπου έχει εφαρμοστεί ποσοστό εκροής 0 %.</p>  |

## ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 5: ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ)

4. Υπολογισμοί
- 4.1. Γενικές παρατηρήσεις

Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες όσον αφορά τους υπολογισμούς για την υποβολή αναφορών σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.

▼ **M5**

## 4.2. Ειδικές παρατηρήσεις

Στοιχεία για τα κελιά παρέχονται με τη μορφή: υπόδειγμα· γραμμή· στήλη. Για παράδειγμα, {C 72.00· r130· C040} αναφέρεται σε υπόδειγμα ρευστών στοιχείων ενεργητικού· γραμμή 130· στήλη 040.

Μέρος υποδείματος για τους υπολογισμούς

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
|--------|-------------------------------------|

**ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ****Αριθμητής, παρονομαστής, ποσοστό**

Άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Αριθμητής, παρονομαστής και ποσοστό του δείκτη κάλυψης ρευστότητας.

Εισάγετε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής.

|     |  |
|-----|--|
| 010 | <b>1. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας</b><br>Αναφέρατε τιμή από {C 76.00· r290· c010}·   |
| 020 | <b>2. Καθαρές εκροές ρευστότητας</b><br>Αναφέρατε τιμή από {C 76.00· r370· c010}·  |
| 030 | <b>3. Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)</b><br>Αναφέρατε τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.<br>Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας ισούται με τον δείκτη αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών και εκφράζεται ως ποσοστό.<br>Εάν {C 76.00· r020· c010} είναι μηδέν (και κατά συνέπεια ο δείκτης έχει ως τιμή το άπειρο), τότε αναφέρατε την τιμή 999999. |

**Υπολογισμός αριθμητή**

Άρθρο 17 και ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Τύπος για τον υπολογισμό του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας

Εισάγετε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής.

|     |   |
|-----|---|
| 040 | <b>4. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ (αξία σύμφωνα με το άρθρο 9): μη προσαρμοσμένη</b><br>Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r030· c040}.  |
| 050 | <b>5. 30 ημερών εκροές στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ</b><br>Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς. |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 060    | <p><b>6. 30 ημερών εισροές στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ</b></p> <p>Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>   |
| 070    | <p><b>7. Εκροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων</b></p> <p>Αναφέρατε εκροές ρευστών διαθεσίμων (στοιχείου ενεργητικού επιπέδου 1) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>   |
| 080    | <p><b>8. Εισροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων</b></p> <p>Αναφέρατε εισροές ρευστών διαθεσίμων (στοιχείου ενεργητικού επιπέδου 1) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>   |
| 090    | <p><b>9. «Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου», εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο α)</p> <p>Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πλην καλυμμένων ομολόγων μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.</p> <p>Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνει υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p> |
| 100    | <p><b>10. Αξία ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη</b></p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r180· c040}.</p>   |
| 110    | <p><b>11. 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1</b></p> <p>Αναφέρατε εκροές εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>  |
| 120    | <p><b>12. 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1</b></p> <p>Αναφέρατε εισροές εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>  |
| 130    | <p><b>13. Προσαρμοσμένο ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο α)</p> <p>Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.</p> <p>Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνει υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.</p>   |



## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 140    | <p>14. <b>Προσαρμοσμένο ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο β)</p> <p>Αναφέρατε b' (το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου)</p> <p>= <math>\text{MIN}(b, a70/30)</math>,</p> <p>όπου b = το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων των στοιχείων του ενεργητικού επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.</p>   |
| 150    | <p>15. <b>«Ποσό του πλεονάματος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού» ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1</b></p> <p>αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ b και b'. b και b', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5</p>   |
| 160    | <p>16. <b>Αξία στοιχείων επιπέδου 2A σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη</b></p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r230· c040}.</p>   |
| 170    | <p>17. <b>30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2A</b></p> <p>Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p>  |
| 180    | <p>18. <b>30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2A</b></p> <p>Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p>  |
| 190    | <p>19. <b>Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2A πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο γ)</p> <p>Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.</p> <p>Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνεται υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p> |
| 200    | <p>20. <b>Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2A μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως c'</p> <p>Αναφέρατε c' (το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου)</p> <p>= <math>\text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))</math></p> <p>όπου c = το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.</p>   |
| 210    | <p>21. <b>«Ποσό του πλεονάματος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού» επιπέδου 2A</b></p> <p>Αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ c και c'. c και c', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5.</p>   |
| 220    | <p>22. <b>Αξία στοιχείων επιπέδου 2A σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη</b></p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r310· c040}.</p>   |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|--------|---|
| 230    | <p><b>23. 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p>  |
| 240    | <p><b>24. 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2B</b></p> <p>Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p>  |
| 250    | <p><b>25. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο δ)</p> <p>Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.</p> <p>Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνεται υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.</p>   |
| 260    | <p><b>26. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2B μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου</b></p> <p>Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως d'.</p> <p>Αναφέρατε d' (το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου)</p> $= \text{MIN} (d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c'.0), \text{MAX}(70/30a-b'-c'.0))$ <p>όπου d = το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.</p>  |
| 270    | <p><b>27. «Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων» επιπέδου 2B</b></p> <p>Αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ d και d'. d και d', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5.</p>   |
| 280    | <p><b>28. Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων</b></p> <p>Παράρτημα I σημείο 4</p> <p>Αναφέρατε το «ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων»: το ποσό αυτό ισούται με:</p> <p>α) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πλην καλυμμένων ομολόγων· συν</p> <p>β) το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1· συν</p> <p>γ) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A· συν</p> <p>δ) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B·</p> <p>μείον το μικρότερο εκ των κατωτέρω ποσών:</p> <p>ε) το άθροισμα των α), β), γ) και δ)·</p> <p>στ) 100/30 επί το α)·</p> <p>ζ) 100/60 επί το άθροισμα του α) και του β)·</p> <p>η) 100/85 επί το άθροισμα των α), β) και γ).</p> |

## ▼ M5

| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες  |
|--------|--|
| 290    | <p><b>29. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας</b></p> <p>Παράρτημα Ι σημείο 2</p> <p>Αναφέρατε το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας που ισούται με:</p> <p>α) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1· συν</p> <p>β) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α· συν</p> <p>γ) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Β·</p> <p>μείον το μικρότερο εκ των κατωτέρω ποσών:</p> <p>δ) το άθροισμα των α), β) και γ)· ή</p> <p>ε) το «ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων»:</p> |

**Υπολογισμός παρονομαστή**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Τύπος για τον υπολογισμό της καθαρής εκροής ρευστότητας

Όπου:

NLO = (Net liquidity outflow) Καθαρές εκροές ρευστότητας

TO = (Total outflows) Συνολικές εκροές

TI = (Total inflows) Συνολικές εισροές

FEI = (Fully exempted inflows) Πλήρως εξαιρούμενες εισροές

IHC = (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) Εισροές υποκειμένες σε υψηλότερο ανώτατο όριο 90 % επί των εκροών

IC = (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Εισροές υποκειμένες σε ανώτατο όριο 75 % επί των εκροών

Αναφέρατε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής

|     |   |
|-----|---|
| 300 | <p><b>30. Συνολικές εκροές</b></p> <p>TO = από το φύλλο εκροών</p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 73.00· r010· c060}.</p>   |
| 310 | <p><b>31. Πλήρως εξαιρούμενες εισροές</b></p> <p>FEI = από το φύλλο εισροών</p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c160}.</p>  |
| 320 | <p><b>32. Εισροές υποκειμένες στο ανώτατο όριο 90 %</b></p> <p>IHC = από το φύλλο εισροών</p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c150}.</p>                                      |
| 330 | <p><b>33. Εισροές υποκειμένες στο ανώτατο όριο 75 %</b></p> <p>IC = από τα φύλλα εισροών &amp; πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων</p> <p>Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c140}.</p> |
| 340 | <p><b>34. Μείωση για τις πλήρως εξαιρούμενες εισροές</b></p> <p>Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>   |
| 350 | <p><b>35. Μείωση για εισροές υποκειμένες στο ανώτατο όριο 90 %</b></p> <p>Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO:</p> <p>= MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>               |

▼ **M5**

| Γραμμή           | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες   |
|------------------|---|
| 360              | <p><b>36. Μείωση για εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο 75 %</b></p> <p>Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO:</p> <p>= MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p>   |
| 370              | <p><b>37. Καθαρές εκροές ρευστότητας</b></p> <p>Αναφέρατε την καθαρή εκροή ρευστότητας η οποία ισούνται με τις συνολικές εκροές από τις οποίες αφαιρούνται η μείωση που αντιστοιχεί στις πλήρως εξαιρούμενες εισροές, η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 90 % και η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 75 %</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))</p> |
| <b>Πυλώνας 2</b> |   |
| 380              | <p><b>38. Απαίτηση του Πυλώνα 2</b></p> <p>Όπως ορίζεται στο άρθρο 105 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD)</p> <p>Αναφέρατε την απαίτηση του πυλώνα 2.</p>   |