

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/227 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 9ης Ιανουαρίου 2015

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής 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)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 99 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 99 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 101 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο και το άρθρο 394 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ⁽²⁾ ορίζει τις απαιτήσεις σύμφωνα με τις οποίες τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (2) Η αναφορά συνεκτικών, επακριβών και συγκρίσιμων πληροφοριών σχετικά με τις διατάξεις περί πιστωτικής ζημίας και τα μέτρα ανοχής σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 αποτελεί ουσιώδες στοιχείο για την απόκτηση συνολικών εικόνων σχετικά με τα προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων και τον συστηματικό κίνδυνο που ενέχουν για το χρηματοπιστωτικό τομέα. Στο πλαίσιο της αβεβαιότητας σχετικά με την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων σε όλη την Ένωση και, προκειμένου η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και οι αρμόδιες αρχές να αποκτήσουν συνολική εικόνα του προφίλ κινδύνου των δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων καθώς και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) να εκτελεί τα καθήκοντα μακροπροληπτικής εποπτείας με τα οποία είναι επιφορτισμένο, τα ιδρύματα θα πρέπει να υποχρεούνται να αναφέρουν στοιχεία σχετικά με τις δραστηριότητες ανοχής τις οποίες αναλαμβάνουν και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα τους.
- (3) Οι δραστηριότητες ανοχής και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα καλύπτονται από τις υπάρχουσες λογιστικές απαιτήσεις παροχής στοιχείων σχετικά με τα ανοίγματα σε δάνεια και χρεόγραφα και την πιστωτική τους ποιότητα, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽³⁾ και την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽⁴⁾. Ωστόσο, δεν υπάρχουν ούτε ολοκληρωμένοι, εναρμονισμένοι ορισμοί για τις έννοιες της ανοχής και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ούτε συγκεκριμένες και λεπτομερείς απαιτήσεις υποβολής εποπτικών αναφορών.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽²⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

⁽³⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1).

⁽⁴⁾ 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).

- (4) Θα πρέπει ως εκ τούτου να υπάρξουν τεχνικά πρότυπα που θα θεσπίσουν ειδικούς ορισμούς για την ανοχή και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, καθώς και υποδείγματα εκθέσεων που θα επιτρέπουν στην EAT, τις αρμόδιες αρχές και το ΕΣΣΚ να βασίζονται σε έννοιες της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού που θα είναι ακόμη πιο εναρμονισμένες από τις επί του παρόντος υφιστάμενες έννοιες. Αυτό θα καταστήσει τα αναφερόμενα στοιχεία ακόμη πιο συγκρίσιμα με την ελαχιστοποίηση των διαφορών που απορρέουν από τις διαφορετικές έννοιες της ανοχής και τις διαφορές στην εφαρμογή των ορισμών της αθέτησης και της απομείωσης σε ολόκληρη την Ένωση. Στον βαθμό αυτό, ο ορισμός του μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος αναμένεται ότι θα ενεργεί ως εναρμονισμένος δείκτης ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, ως εργαλείο ταξινόμησης, και όχι ως υποκατάστατο για τους υπάρχοντες ορισμούς της αθέτησης και της απομείωσης.
- (5) Προκειμένου να δοθεί στα ιδρύματα και στις αρμόδιες αρχές επαρκής χρόνος για την εφαρμογή των απαιτήσεων του παρόντος κανονισμού όσον αφορά τις δραστηριότητες ανοχής και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα κατά τρόπο που θα παράγει δεδομένα υψηλής ποιότητας, θα πρέπει να εφαρμοστεί αναβολή της ημερομηνίας αποστολής όσον αφορά τις απαιτήσεις για την υποβολή αναφορών.
- (6) Προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθή εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, θα πρέπει να δοθούν περισσότερες διευκρινίσεις όσον αφορά τα υποδείγματα, τις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της εποπτικής αναφοράς των ιδρυμάτων. Συνεπώς, για λόγους νομικής σαφήνειας, είναι σκόπιμο να αντικατασταθούν διάφορα υποδείγματα των παραρτημάτων I, III και IV και να τροποποιηθούν ορισμένες από τις οδηγίες που αναφέρονται στα παραρτήματα II, V, VII και IX. Ο παρών κανονισμός βασίζεται στο σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η EAT στην Επιτροπή.
- (7) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων σχετικά με τις δραστηριότητες ανοχής και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα στα οποία βασίζεται εν μέρει ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (8) Δεδομένου ότι οι άλλες αναγκαίες τροποποιήσεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 δεν συνεπάγονταν σημαντικές αλλαγές σε ουσιώδεις όρους, σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η EAT δεν έχει προβεί σε καμία άλλη ανοικτή δημόσια διαβούλευση, θεωρώντας ότι θα ήταν δυσανάλογη σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής και την επίπτωση των σχετικών σχεδίων εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.
- (9) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει, συνεπώς, να τροποποιηθεί αναλόγως.
- (10) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα θα υποβάλουν το συντομότερο δυνατόν τα εποπτικά δεδομένα στις αρμόδιες αρχές ώστε αυτές να έχουν μια συνολική εικόνα σχετικά με τα ιδρύματα, ο παρών κανονισμός θα πρέπει να αρχίσει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 τροποποιείται ως εξής:

1) Το άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 1) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

- «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».

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

2) Στο άρθρο 18, προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος:

«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».

3) Τα παραρτήματα I έως V αντικαθίστανται από το κείμενο του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού.

4) Το παράρτημα VII αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος II του παρόντος κανονισμού.

5) Το παράρτημα IX αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος III του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

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

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

Βρυξέλλες, 9 Ιανουαρίου 2015.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υπο-δείγματος	Κωδικός υπο-δείγματος	Ονομασία του υποδείγματος/ της ομάδας υποδειγμάτων	Σύντομη ονομασία
		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	CA
1	C 01.00	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	CA1
2	C 02.00	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CA2
3	C 03.00	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	CA3
4	C 04.00	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:	CA4
		ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	CA5
5.1	C 05.01	ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	CA5.1
5.2	C 05.02	ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ	CA5.2
		ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ	GS
6.1	C 06.01	ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ - ΣΥΝΟΛΟ	Σύνολο GS
6.2	C 06.02	ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	GS
		ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	CR
7	C 07.00	ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR SA
		ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	CR IRB
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 ανά κατοικία του οφειλέτη (Ανοίγματα τυποποιημένης προσέγγισης - SA)	CR GB 1

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ COREP			
Αριθμός υπο-δείγματος	Κωδικός υπο-δείγματος	Ονομασία του υποδείγματος/ της ομάδας υποδειγμάτων	Σύντομη ονομασία
9.2	C 09.02	Πίνακας 9.2 - Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων ανά κατοικία του οφειλέτη (Ανοίγματα εσωτερικών διαβαθμίσεων - IRB)	CR GB 2
9.3	C 09.03	Πίνακας 9.3 - Κατανομή των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων ανά χώρα	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
		ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	OPR
16	C 16.00	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	OPR
17	C 17.00	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΕΡΑΣΜΕΝΟ ΕΤΟΣ	Λεπτομέρειες OPR
		ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	MKR
18	C 18.00	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ	MKR SA TDI
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

C 01.00 - ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
010	1	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
015	1,1	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	
020	1,1.1	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	
030	1,1.1.1	Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1	
040	1,1.1.1.1	Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα	
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	Κέρδη εις νέον	
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	Συσσωρευμένο άλλο συνολικό εισόδημα	
200	1,1.1.4	Λοιπά αποθεματικά	
210	1,1.1.5	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	
220	1,1.1.6	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1	
230	1,1.1.7	Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1	
240	1,1.1.8	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω επιπρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας	
250	1,1.1.9	Προσαρμογές CET1 λόγω προληπτικών φίλτρων	
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	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
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	(-) Υπεραξία	
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	(-) Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	
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	(-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων	
380	1,1.1.13	(-) Έλλειμμα IRB των προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες	
390	1,1.1.14	(-) Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών	
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	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1	
440	1,1.1.16	(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1	
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	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
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	ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	
540	1,1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο AT1	
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	
622	1,1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1	
660	1,1.2.2	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1	
670	1,1.2.3	Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1	
680	1,1.2.4	Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές στο κεφάλαιο AT1	
690	1,1.2.5	(-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1	
700	1,1.2.6	(-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	
710	1,1.2.7	(-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	
720	1,1.2.8	(-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2	
730	1,1.2.9	Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1	
740	1,1.2.10	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρέθηκαν από το CET1)	
744	1,1.2.11	(-) Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	
748	1,1.2.12	Μειώσεις ή στοιχεία κεφαλαίου AT1 - άλλα	

Σειρές	ID	Στοιχείο	Ποσό
750	1.2	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	
760	1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι αποδεκτά ως κεφάλαιο T2	
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 επιλέξιμα	
790	1.2.1.3	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
800	1.2.1.4	(-) Ίδια μέσα T2	
810	1.2.1.4.1	(-) Άμεσες συμμετοχές των μέσων T2	
840	1.2.1.4.2	(-) Έμμεσες συμμετοχές των μέσων T2	
841	1.2.1.4.3	(-) Σύνθετες συμμετοχές των μέσων T2	
842	1.2.1.5	(-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2	
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	

C 02.00 - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)

Σειρές	Στοιχείο	Ετικέτα	Ποσό
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	
020	1*	Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ	
030	1**	Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ	
040	1,1	ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	
050	1.1.1	Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)	
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	Θέσεις τιτλοποίησης SA	
230	1.1.1.2*	εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση	
240	1.1.2	Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)	
250	1.1.2.1	Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ούτε ίδιες εκτιμήσεις της LGD, ούτε συντελεστές μετατροπής	

Σειρές	Στοιχείο	Ετικέτα	Ποσό
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 - ΜΜΕ	
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 - ΜΜΕ	
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 ΜΜΕ	
380	1.1.2.2.07	Λιανική τραπεζική - εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ	
390	1.1.2.2.08	Λιανική τραπεζική - αποδεκτά ανακυκλούμενα	
400	1.1.2.2.09	Λιανική τραπεζική - άλλες ΜΜΕ	
410	1.1.2.2.10	Λιανική τραπεζική - άλλες μη ΜΜΕ	
420	1.1.2.3	Μετοχικό κεφάλαιο IRB	
430	1.1.2.4	Θέσεις τιτλοποίησης IRB	
440	1.1.2.4*	Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση	
450	1.1.2.5	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις.	
460	1.1.3	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου	
490	1,2	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	
500	1.2.1	Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	
510	1.2.2	Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	
520	1,3	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ, ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ	
530	1.3.1	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)	
540	1.3.1.1	Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	

Σειρές	Στοιχείο	Ετικέτα	Ποσό
550	1.3.1.2	Μετοχές	
560	1.3.1.3	Συναλλάγμα	
570	1.3.1.4	Εμπορεύματα	
580	1.3.2	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τον κίνδυνο θέσης, τον κίνδυνο συναλλάγματος και τον κίνδυνο βασικού εμπορεύματος βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM)	
590	1,4	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR)	
600	1.4.1	OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	
610	1.4.2	OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (STA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)	
620	1.4.3	OpR Εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης (AMA)	
630	1,5	ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	
640	1,6	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	
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	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	
690	1,8	ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	
710	1.8.2	Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458	
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	Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459	
760	1.8.4	Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ	

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	
Υπομνηματικά 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	

C 04.00 - ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις			010
010	1	Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων	
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	Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων	
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	
Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και αναμενόμενες ζημίες			
100	3	Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων όσον αφορά αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα χωρίς αθέτηση	
110	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	
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 ζημίες	
145	4	Περίσσεια (+) ή έλλειμμα (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα με αθέτηση	
150	4.1	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως	
155	4.2	Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες	
160	5	Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2	
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	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
Κατώτατα όρια για τις αφαιρέσεις κοινών μετοχών της κατηγορίας 1			
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	
220	11	Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα και των μεγάλων ανοιγμάτων	
Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση			
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 ακαθάριστες άμεσες 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 ακαθάριστες έμμεσες 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 ακαθάριστες σύνθετες 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	
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 ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
340	13.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
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 ακαθάριστες έμμεσες 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 ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
370	14	Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
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 ακαθάριστες άμεσες 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 ακαθάριστες έμμεσες 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 ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
Επενδύσεις στο κεφάλαιο οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση			
440	15	Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
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 ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
480	15.2	Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
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 ακαθάριστες έμμεσες 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 ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
510	16	Συμμετοχές του κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις	
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 ακαθάριστες άμεσες 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 ακαθάριστες έμμεσες 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	
573	16.3.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
580	17	Συμμετοχές του κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις of CRR	
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 ακαθάριστες άμεσες 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	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
640	17.2.2	(-) Επιτρέπεται συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις ακαθάριστες έμμεσες 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 ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω	
Συνολικά ποσά ανοιγμάτων σε κίνδυνο των συμμετοχών που δεν αφαιρούνται από την αντίστοιχη κατηγορία κεφαλαίου:			
650	18	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος	
660	19	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος	
670	20	Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος	
Προσωρινή αναστολή της αφαίρεσης από τα ίδια κεφάλαια			
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	
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 απαλλαγή Article 74 of CRR	
Κεφαλαιακά αποθέματα			
740	27	Απαιτήση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας	
750		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	
760		Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης 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 συστημικά σημαντικά ιδρύματα	

Σειρά	ID	Στοιχείο	Στήλη
800		Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
810		Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα	
Απαιτήσεις πυλώνα II			
820	28	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II	
Πρόσθετες πληροφορίες για τις επιχειρήσεις επενδύσεων			
830	29	Αρχικό κεφάλαιο	
840	30	Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων	
Πρόσθετες πληροφορίες για τον υπολογισμό των κατωφλίων υποβολής εκθέσεων			
850	31	Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα	
860	32	Συνολικά αρχικά ανοίγματα	
Κατώτατο όριο της συμφωνίας της Βασιλείας I			
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	

C 05.01 - ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλα- μβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοι- χεία ενεργητι- κού	Υπομνηματικά στοιχεία	
Κωδικός	ID	Στοιχείο					Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ						
020	1,1	ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ	συνδέεται με {CA1;r220}	συνδέεται με {CA1;r660}	συνδέεται με {CA1;r880}			
030	1.1.1	Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση						
040	1.1.1.1	Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ						
050	1.1.1.2	Μέσα που εκδίδουν ιδρύματα κράτους μέλους στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής						
060	1.1.2	Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση	συνδέεται με {CA5.2; r010;c060}	συνδέεται με {CA5.2; r020;c060}	συνδέεται με {CA5.2; r090;c060}			
070	1,2	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΚΑΙ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ	συνδέεται με {CA1;r240}	συνδέεται με {CA1;r680}	συνδέεται με {CA1;r900}			
080	1.2.1	Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώ- ματα μειοψηφίας						
090	1.2.2	Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποι- ημένα ίδια κεφάλαια						
091	1.2.3	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της Κατη- γορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
092	1.2.4	Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια						
100	1,3	ΑΛΛΕΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ	συνδέεται με {CA1;r520}	συνδέεται με {CA1;r730}	συνδέεται με {CA1;r960}			
110	1.3.1	Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλα- μβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοι- χεία ενεργητι- κού	Υπομνηματικά στοιχεία	
Κωδικός	ID	Στοιχείο					Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
			010	020	030	040	050	060
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	Αφαιρέσεις						
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						
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						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλαμ- βάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοι- χεία ενεργητι- κού	Υπομνηματικά στοιχεία	
Κωδικός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
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						
260	1.3.2.7.1.1	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτι- κού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
270	1.3.2.7.1.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτι- κού 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 χρηματοπιστωτι- κού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση						
300	1.3.2.7.2.2	Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτι- κού 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						

			Προσαρμογές στο CET1	Προσαρμογές στο AT1	Προσαρμογές στο T2	Προσαρμογές που περιλα- μβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοι- χεία ενεργητι- κού	Υπομνηματικά στοιχεία	
Κωδικός	ID	Στοιχείο					Εφαρμοστέο ποσοστό	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις
			010	020	030	040	050	060
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						
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	Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις						

С 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 προσαναημένο 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
010	1.	Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το σημείο α) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ						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/ΕΚ, 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/ΕΚ, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490						συνδέεται με {CA5.1; r060;c030}
100	3,1	Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης						
110	3,2	Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης						

CA 5.2 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση			Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχε- τική διαφορά από την έκδοση μετο- χών υπέρ το άρτιο	Βάση για τον υπολογισμό του ορίου	Εφαρμοστέο ποσοστό	Όριο	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμε- νου καθεστώ- τος	Συνολικό ποσό προϋφι- στάμενων μέσων
Κωδι- κός	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
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 ΑΝΤΙ-ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	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			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
			ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1							
		310	320	330	340	350	360	370	380	390	400
010	ΣΥΝΟΛΟ										

		ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ							
		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕ- ΝΟΥ ΑΠΟΘΕ- ΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟ- ΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟ- ΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝ- ΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟ- ΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙ- ΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥ- ΜΑΤΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓ- ΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙ- ΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑ- ΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥ- ΜΑΤΑ
010	ΣΥΝΟΛΟ	410	420	430	440	450	460	470	480

C 06.02 - ΦΕΡΕΙΤΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ (GS)

ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ

ΟΝΟΜΑ	ΚΩΔΙΚΟΣ	Κωδικός LEI	ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ (ΝΑΙ / ΟΧΙ)	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟ- ΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ (SF) Ή ΑΤΟ- ΜΙΚΟ ΜΕΡΙΚΩΣ ΕΝΟΠΟΙ- ΗΜΕΝΟ (SP)	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%)
010	020	025	030	040	050	060

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΠΙΣΤΩΣΗ- ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕ- ΝΟΥ- ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓ- ΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓ- ΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑ- ΤΟΣ	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙ- ΚΟΣ ΚΙΝΔΥ- ΝΟΣ	ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
						ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ- ΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑ- ΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ- ΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΤΙ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑ- ΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟ- ΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ
070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170

[illegible][illegible]

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

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

Κατηγορία ανοίγματος SA

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟ- ΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟ- ΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)
					(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ
		010	030	040	050
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ				
020	εκ των οποίων: MME				
030	εκ των οποίων: MME που υπάγονται 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				
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο				

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟ- ΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟ- ΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)
					(-) ΕΠΓΥΗΣΕΙΣ
		010	030	040	050
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων				
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου				
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονι- σμού				
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου				
130	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων				

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟ- ΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ
					ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟ- ΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)
					(-) ΕΠΓΥΗΣΕΙΣ
		010	030	040	050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1 250 %				
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου				

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					ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕ- ΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑ- ΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟ- ΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
							(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ
		060	070	080	090	100	110
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	εκ των οποίων: MME						
030	εκ των οποίων: MME που υπάγονται 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						
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο						

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕ- ΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑ- ΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟ- ΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟ- ΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑ- ΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟ- ΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥ- ΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙ- ΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣ- ΡΟΕΣ (+)	
		060	070	080	090	100	110
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων						
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού						
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
130	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕ- ΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑ- ΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟ- ΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟ- ΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑ- ΛΙΣΗ: ΑΠΛΗ ΜΕΘΟ- ΔΟΣ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥ- ΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙ- ΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣ- ΡΟΕΣ (+)	
		060	070	080	090	100	110
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου						

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 ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)			0 %
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ			
				120	130	140
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ					
030	εκ των οποίων: ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ					
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					
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο					

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ		0 %
		120	130	140	150	160
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων					
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου					
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού					
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου					
130	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων					

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ
		ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)			0 %
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΜΕΤΑΒΛΗΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ			
			120	130		
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου					

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 %					

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥ- ΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟ- ΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟ- ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ						
030	εκ των οποίων: ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ						
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						
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο						

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥ- ΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟ- ΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟ- ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων						
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού						
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου						
130	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων						

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ			ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΚΥ- ΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟ- ΜΕΝΟΥ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟ- ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		20 %	50 %	100 %			
		170	180	190	200	210	215
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου						

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 %						

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		220	230	240
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ	Κελί που συνδέεται με το CA		
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ			
030	εκ των οποίων: ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ			
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			
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο			

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟ- ΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		220	230	240
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων			
100	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου			
110	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονι- σμού			
120	εκ των οποίων: εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου			
130	Από συμβατικό συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων			

ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:

140	0 %			
150	2 %			
160	4 %			
170	10 %			
180	20 %			
190	35 %			
200	50 %			
210	70 %			

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΟΠΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΑΞΙΟ- ΛΟΓΗΣΗ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΕΤΑΙ ΑΠΟ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ
		220	230	240
220	75 %			
230	100 %			
240	150 %			
250	250 %			
260	370 %			
270	1 250 %			
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου			

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 %			

Κατηγορία ανοίγματος: IRB:

Ίδιες εκτιμήσεις LGD ή/και συντελεστές μετατροπής:

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩ- ΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑ- ΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟ- ΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ			ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΛΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕ- ΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ- ΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑ- ΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕ- ΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ		(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗ- ΜΑΤΟΔΟΤΟΥ- ΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑΣ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:								
020	Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίν- δυνο								
030	Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίν- δυνο								
	Ανοίγματα / Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου								
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων								
050	Παράγωγα & Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονι- σμού								
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων								
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑ- ΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ								
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙ- ΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ								

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩ- ΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑ- ΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟ- ΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ					
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗ- ΜΑΤΟΔΟΤΟΥ- ΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM		
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕ- ΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙ- ΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑ- ΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕ- ΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ		(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:								
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %								
100	50 %								
110	70 %								
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1								
130	90 %								
140	115 %								
150	250 %								
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙ- ΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ								
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙ- ΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥ- ΝΟΥ								
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗ- ΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ								

		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: ΠΡΟΚΥΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ
		090	100		120	130	140
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:						
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						
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 (SLOTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ						

				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ			
		ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ		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
		090	100		110	120	130
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:						
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 % Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1 90 % 115 % 250 %						
100							
110							
120							
130							
140							
150							
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 ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ						

		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
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:							
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							
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 (SLOTING) 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				
		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
		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:						
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %							
100	50 %							
110	70 %							
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1							
130	90 %							
140	115 %							
150	250 %							
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 ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ							

		ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙ- ΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙ- ΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗ- ΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟ- ΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟ- ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥ- ΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟ- ΣΤΑΣΙΑ				
		220	230	240	250	255
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:					
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					
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 (SLOTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ: ΣΥΝΟΛΟ					

		ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΔΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΔΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ
		ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ				
		220	230	240	250	255
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:					
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ					
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ					
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ					

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:		
				ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ			
		260	270	280	290	300
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ	Κελί που συνδέεται με το CA				
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:					
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					
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					

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ:		
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΛΕΙΔΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ
		260	270	280	290	300
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ (SLOTTING) ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ:						
090	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 0 %					
100	50 %					
110	70 %					
120	Εκ των οποίων: στην κατηγορία 1					
130	90 %					
140	115 %					
150	250 %					
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ					
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ					
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΛΕΙΔΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΣΕΣ 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:

ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΓΡΑΜΜΗΣ)	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙ- ΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ		ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ				
	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ			(-) ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕ- ΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM			
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕ- ΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑ- ΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟ- ΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟ- ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ	(-) ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ		(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟ- ΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080

ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕ- ΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟ- ΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΛΕΙΔΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟ- ΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΟΥ ΠΡΟΚΥ- ΠΤΟΥΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝ- ΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙ- ΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΟ- ΠΤΕΥΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙ- ΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ
090	100	110	120	130	140

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 ΧΡΗΜΑΤΟ- ΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟ- ΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ		
				ΑΚΙΝΗΤΑ	ΑΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑ- ΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
150	160	170	180	190	200	210

ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙ-ΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	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 ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΜΜΕ	
ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ						ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ 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

Χώρα:

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Ανοίγματα σε αθέτηση	Νέες αθετή- σεις που παρατηρή- θηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προ- σαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Ειδικές προ- σαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Εκ των οποί- ων: απόσβεση	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/δια- γραφές για νέες αθετή- σεις που παρατηρήθη- καν	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗ- ΡΙΞΗΣ 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										
085	εκ των οποίων: ΜΜΕ										
090	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας										
095	εκ των οποίων: ΜΜΕ										
100	Ανοίγματα σε αθέτηση										

[illegible]

Χώρα:

		ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο	Γενικές προσαρμο- γές πιστωτικού κιν- δύνου	Ειδικές προσαρμο- γές πιστωτικού κιν- δύνου	Εκ των οποίων: απόσβεση	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύ- νου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙ- ΛΕΤΗ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τρά- πεζες								
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	Όχι ΜΜΕ								
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα								
110	Άλλα λιανικής τραπεζικής								
120	ΜΜΕ								
130	Όχι ΜΜΕ								
140	Μετοχές								
	Συνολικά ανοίγματα								

		ΜΕΣΟ ΣΤΑΘΜΙ- ΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	Εκ των οποίων: σε αθέ- τηση	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΥΠΟ- ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕ- ΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
		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	Όχι ΜΜΕ							
100	Αποδεκτά ανακυκλούμενα							
110	Άλλα λιανικής τραπεζικής							
120	ΜΜΕ							
130	Όχι ΜΜΕ							
140	Μετοχές							
	Συνολικά ανοίγματα							

**C 09.03 - ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ
ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ (CR GB 3)****Χώρα:**

		Ποσό
		010
010	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο	

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

		ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙ- ΣΗΣ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕ- ΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝ- ΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑ- ΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ			ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ	ΜΕΣΟ ΣΤΑΘ- ΜΙΣΜΕΝΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ LGD (%)	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙ- ΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ	ΥΠΟΜΝΗΜΑ- ΤΙΚΟ ΣΤΟΙ- ΧΕΙΟ:	
				ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑ- ΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM				ΠΟΣΟ ΑΝΑ- ΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ	
		ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΛΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘ- ΜΙΔΑ ΟΦΕΙ- ΛΕΤΗ (%)		(-) ΕΙΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙ- ΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ					
				010	020	030	040	050	060	070	080
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ IRB								Κελί που συνδέεται με το CA		
020	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ PD/LGD ΣΥΝΟΛΟ										
050	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ										
060	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ:										
070	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 190 % 290 % 370 %										
080											
090											
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 ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (CR EQU IRB 2)

ΒΑΘΜΙΔΑ 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	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ:
			ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ		ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM				ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ
	ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΦΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%)		(-) ΕΙΓΥΗΣΕΙΣ	(-) ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

C 11.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)

		ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙ- ΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙ- ΣΜΟΥ	ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑ- ΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥ- ΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙ- ΣΜΟΥ
		010	020	030	040
010	Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου				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	Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου				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:

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΥΣΕΙΣ
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ		
				(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)			
				010	020	030	040
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
120	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ
			(-) 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			
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
180	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
190	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:						
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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
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
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
180	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
190	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:						
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
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
190	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS ΚΑΙ ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ						

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		
			(-) ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)		
					CQS 1	CQS 2	CQS 3
		190	200	210	220	230	240
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
120	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ						

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

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ				
		ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)		1 250 %	ΕΞΕΤΑΣΗ			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		CQS 4	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ					
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ								
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
120	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
130	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
140	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ				
		ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ)		1 250 %	ΕΞΕΤΑΣΗ			ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		CQS 4	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ CQS	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕ- ΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
180	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
190	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ								
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	ΟΛΕΣ ΟΙ ΑΛΛΕΣ ΒΑΘΜΙΔΕΣ CQS 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 ΑΝΑΠΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ 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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						Κελί που συνδέεται με το CA	
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						Κελί που συνδέεται με το CA	
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
040	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
050	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
060	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
070	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
080	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
090	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
100	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ							
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
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 ΑΝΑΠΙΣΤΟΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
			ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ			ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
160	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
170	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
180	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
190	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
200	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
210	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
220	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
230	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
240	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:							
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 ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΣΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑ- ΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑ- ΤΡΟΠΗΣ
				(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΛΕΙΣΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*)		
		010	020	030	040	050
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ					
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					
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	ΠΡΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ					
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ					

			ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	
				(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ		ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑ- ΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑ- ΤΡΟΠΗΣ
					(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ 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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
310	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A						
330		B						
340		C						
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D						
360		E						

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΑ			ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ
			(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (Cva)	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩ- ΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΠΑΡΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑ- ΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑ- ΤΡΟΠΗΣ
				(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ 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				
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:					
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: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)
			(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM			
					(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
			060	070	080	090	100	110
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
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	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							

			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: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)
			(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM			
					(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
			060	070	080	090	100	110
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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
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: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (Cvam)
			(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ (Ga)	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ CRM			
					(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ		
						060	070	080
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A						
390		B						
400		C						
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D						
420		E						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:							
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							

		ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ (Ε*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ
			0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	
			120	130	140	150	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
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	ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ						
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						

			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ (Ε*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ
				0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	
			120	130	140	150	160	170
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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
310	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A						
330		B						
340		C						
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D						
360		E						

			ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟ- ΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ (Ε*)	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟ- ΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ				ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ
				0 %	> 0 % και <= 20 %	> 20 % και <= 50 %	> 50 % και <= 100 %	
						120	130	140
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ							
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A						
390		B						
400		C						
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D						
420		E						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:							
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							

[illegible]

[illegible]

[illegible]

			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	390
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ									
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
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	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									

			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	390
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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ									
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	390			
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ									
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A								
390		B								
400		C								
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D								
420		E								
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:									
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		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 IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
		400	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ 410			ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 440	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 450	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ			420	430		Κελί που συνδέεται με το CA	
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						Κελί που συνδέεται με το CA	
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
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	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							

			ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟ- ΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟ- ΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕ- ΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝ- ΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙ- ΣΤΟΙΧΙΩΝ ΔΗΚΤΟ- ΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙ- ΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙ- ΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΣΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ
			400	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟ- ΠΟΙΗΣΕΙΣ			ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩ- ΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	
			400	410	420	430	440	450	460
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	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
310	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
320	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A							
330		B							
340		C							
350	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D							
360		E							

		ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΔΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ		ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΦΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ				
		400	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ			410	420		430	440	450	460
370	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ											
380	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	A										
390		B										
400		C										
410	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ	D										
420		E										
ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ:												
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											

С 14.00 - ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΣΤΟΙΧΕΙΑ SEC)

ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ	ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΟ / ΣΥΝΘΕΤΟ)	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: Τα τιτλοποιημένα ανοίγματα διατηρούνται ή αφαιρούνται από τον ισολογισμό;	ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΦΕΡΕΓΥΟΤΗΤΑΣ: 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 ΑΞΙΑΣ 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	ΑΛΛΑ (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

(-) ΑΞΙΑ 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	070	071
010	1. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (ΒΙΑ)								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
	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:								
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (CF)								
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)								
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ 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)								
	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ASA:								
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: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ 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)					
	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ TSA:					
030	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (CF)					
040	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ (TS)					
050	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ (RB _r)					
060	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
070	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
080	ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (PS)					
090	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (AS)					
100	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (AM)					
	ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑSA:					
110	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (CB)					
120	ΔΙΑΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ (RB)					
130	3. ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ)					

C 17.00 - ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ 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 ΑΠΑΤΗ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ	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
010	ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ [CF]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων										
020		Συνολικό ποσό ζημίας										
030		Μέγιστη ενιαία ζημία										
040		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
110	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ [TS]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων										
120		Συνολικό ποσό ζημίας										
130		Μέγιστη ενιαία ζημία										
140		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
210	ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ ΔΙΑΝΙΚΗΣ [RBr]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων										
220		Συνολικό ποσό ζημίας										
230		Μέγιστη ενιαία ζημία										
240		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										
310	ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ [CB]	Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων										
320		Συνολικό ποσό ζημίας										
330		Μέγιστη ενιαία ζημία										
340		Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών										

[illegible]

[illegible]

Νόμισμα:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
010	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ							Κελί που συν- δέεται 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							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 για τοκομερίδιο κάτω του 3 %) έτη							
120	Ζώνη 3							

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
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	Ειδικός κίνδυνος							
251	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης							
260	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με την πρώτη κατηγορία του Πίνακα 1							

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑ- ΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓ- ΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
270	Χρεωστικοί τίτλοι σύμφωνα με τη δεύτερη κατηγορία του Πίνακα 1							
280	Με εναπομένουσα διάρκεια ≤ 6 μήνες							
290	Με εναπομένουσα διάρκεια > 6 μήνες και ≤ 24 μήνες							
300	Με εναπομένουσα 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 δια- βάθμιση							
325	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης							
330	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγ- μάτευσης συσχετίσεων							
340	Ειδική προσέγγιση για κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ							
350	Πρόσθετες απαιτήσεις για τα δικαιώματα προαίρεσης (κίν- δυνοι 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 vega							
390	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

C 19.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR 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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
060	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
090	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ						
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.						

[illegible]

		ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ (ΘΕΤΙΚΩΝ) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΗΣ SA ΚΑΙ ΤΗΣ IRB						
		1 250 %		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ		ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)			ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)
		230	240	250	260		280	290
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
060	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
090	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ							
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.							

[illegible]

		ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ			ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
		ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ	
		550	560	570	580	590	600	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {325:060}
020	Εκ των οποίων: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
040	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
050	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
060	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
080	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
090	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ							
100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ							
	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ							
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,							

С 20.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΙΤΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟ 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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:						
020	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)						
050	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)						
080	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ						
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ						
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)						
	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:						
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ						
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ 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 %		ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ		ΕΞΕΤΑΣΗ		ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Άλλα	ΜΕ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ	190	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	210	220	ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ																		
	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:																		
020	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ																		
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ																		
040	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)																		
050	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ																		
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ																		
070	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)																		
080	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ																		
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ																		
100	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)																		
	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:																		
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ																		
120	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)																		

[illegible]

		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						
					ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%)	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	
			380	390	400	410	420	430	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								Κελί που συνδέεται με το MKR SA TDI {330:060}
	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ:								
020	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
030	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
040	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)								
050	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
060	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
070	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)								
080	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ								
090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ								
100	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)								
	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ:								
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ								
120	ΆΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)								

Εθνική αγορά:

		ΘΕΣΕΙΣ					ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙ- ΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ
		ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ		
		ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ			
		010	020	030	040			
010	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ							Κελί που συνδέε- ται με το CA
020	Γενικός κίνδυνος							
021	Παράγωγα							
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού							
030	Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλο- ντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκει- νται σε ειδική προσέγγιση							
040	Άλλες μετοχές πλην των διαπραγμα- τεύσιμων σε οργανωμένη αγορά συμ- βολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποι- ημένων							
050	Ειδικός κίνδυνος							
080	Ειδική προσέγγιση για κίνδυνο θέσης σε ΟΣΕ							
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							

	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ		ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΑΓΟΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (Περιλαμβάνει την αναδιανομή των μη αντιστοιχισμένων θέσεων σε νομίσματα που υπόκεινται σε ειδική αντιμετώπιση για τις αντιστοιχισμένες θέσεις)			ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑ- ΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝ- ΔΥΝΟ
	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΘΕΤΙΚΕΣ	ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ	ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙ- ΣΜΕΝΕΣ		
	020	030	040	050	060	070	080		

Υπομνηματικά 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								
230	Λίρα Στερλίνα								
240	Φιορίνι								
250	Γιεν								
270	Λιθουανικό λίτας								
280	Δηνάριο								
290	Πέσο Μεξικού								
300	Ζλότι								
310	Ρουμανικό λέου								

[illegible]

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	050	060	070
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ							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 veга							
140	Προσέγγιση πίνακα σεναρίου							

		ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ	Αριθμός υπερβάσεων κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής VaR (m_e)	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής SVaR (m_s)	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP - ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ	ΑΝΑΛΗΦΘΕΙΣΑ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP - ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ
		120	130	140	150	160	170	180
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ		Κελί που συνδέεται με το CA					
	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							

C 25.00 - ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ (CVA)

		ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ			ΔΥΝΗΤΙΚ'Η ΖΗΜΤΑ (VaR)		VaR ΑΚΡΑΙΩΝ ΣΥΝΘΗΚΩΝ	
		εκ των οποίων: Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	εκ των οποίων: Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	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})	
				010	020	030	040	050
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου							
020	Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο							
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο							
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM)							

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

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

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	127
1. ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ	127
1.1. ΔΟΜΗ	127
1.2. ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΡΙΘΜΗΣΗΣ	127
1.3. ΚΑΝΟΝΕΣ ΧΡΗΣΗΣ ΠΡΟΣΗΜΟΥ	127
ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	127
1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (CA)	127
1.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	127
1.2. C 01.00 — ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (CA1)	129
1.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	129
1.3. C 02.00 — ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CA2)	143
1.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	143
1.4. C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)	149
1.4.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	149
1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)	150
1.5.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	150
1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA 5)	165
1.6.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	165
1.6.2. C 05.01 — ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ (CA5.1)	165
1.6.2.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	166
1.6.3. C 05.02 — ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΜΕΣΑ: ΜΕΣΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΣΥΝΙΣΤΟΥΝ ΚΡΑΤΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ (CA5.2)	174
1.6.3.1. ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	174
2. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)	176
2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	176
2.2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	176
2.3. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	176
2.4. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ – ΣΥΝΟΛΟ (ΣΥΝΟΛΟ GS)	177
2.5. ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)	177

3.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	185
3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	185
3.1.1.	ΑΝΑΦΟΡΑ ΤΕΧΝΙΚΩΝ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	185
3.1.2.	ΑΝΑΦΟΡΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	185
3.2.	C 07.00 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR SA)	186
3.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	186
3.2.2.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR SA	186
3.2.3.	ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	187
3.2.4.	ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 112 ΤΟΥ ΚΚΑ	190
3.2.4.1.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΙΔΡΥΜΑΤΑ»	190
3.2.4.2.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ»	190
3.2.4.3.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ «ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ»	191
3.2.5.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	191
3.3.	ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR IRB)	198
3.3.1.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB	198
3.3.2.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ CR IRB	199
3.3.3.	C 08.01 — ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ IRB ΓΙΑ ΤΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ (CR IRB 1)	200
3.3.3.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	200
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) (ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ CR IRB 2)	208
3.4.	ΠΙΣΤΩΣΗ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΜΕ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ (CR GB)	209
3.4.1.	C 09.01 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ (CR GB 1)	209
3.4.1.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	209
3.4.2.	C 09.02 — ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ IRB (CR GB 2)	211
3.4.2.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	211

3.4.3.	C 09.03 — ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΤΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΧΩΡΑ (CR GB 3)	214
3.4.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	214
3.4.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	214
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)	214
3.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	214
3.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΙΣΧΥΟΥΝ ΓΙΑ ΑΜΦΟΤΕΡΑ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ CR EQU IRB 1 ΚΑΙ CR EQU IRB 2)	215
3.6.	CR 11.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ (CR SETT)	218
3.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	218
3.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	219
3.7.	C 12.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ - ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC SA)	221
3.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	221
3.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	221
3.8.	C 13.00 — ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ — ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CR SEC IRB)	228
3.8.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	228
3.8.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	228
3.9.	C 14.00 — ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ SEC)	235
3.9.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	235
3.9.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	236
4.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	246
4.1.	C 16.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (OPR)	246
4.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	246
4.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	246
4.2.	C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΑΝΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΓΕΓΟΝΟΤΟΣ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΕΤΟΣ (ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ OPR)	249
4.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	249
4.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	249

5.	ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	251
5.1.	C 18.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ (MKR SA TDI)	251
5.1.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	251
5.1.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	252
5.2.	C 19.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ (MKR SA SEC)	254
5.2.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	254
5.2.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	254
5.3.	C 20.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (MKR SA CTP)	256
5.3.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	256
5.3.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	257
5.4.	C 21.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (MKR SA EQU)	259
5.4.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	259
5.4.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	259
5.5.	C 22.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ (MKR SA FX)	261
5.5.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	261
5.5.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	261
5.6.	C 23.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ (MKR SA COM)	264
5.6.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	264
5.6.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	264
5.7.	C 24.00 — ΕΣΩΤΕΡΙΚΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ (MKR IM)	265
5.7.1.	ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ	265
5.7.2.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	265
5.8.	C 25.00 — ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ (CVA)	267
5.8.1.	ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΘΕΣΕΙΣ	267

ΜΕΡΟΣ Ι: 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 εισπρακτών και διακανονισμού)·
- 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. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του κοινού πλαισίου υποβολής αναφορών περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και παραδείγματα 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.

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 σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (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 αντανakλούν εμμέσως το αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων.
- 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 αντανakλά το άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ, το οποίο αναφέρει ρητώς τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ως μία δυνατότητα για 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	1. Ίδια κεφάλαια Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118 και άρθρο 72 του ΚΚΑ Τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος απαρτίζονται από το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2.
015	1.1 κεφάλαιο της κατηγορίας 1 Άρθρο 25 του ΚΚΑ Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 είναι το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 και του πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1
020	1.1.1 κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 Άρθρο 50 του ΚΚΑ
030	1.1.1.1 Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο CET1 Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β), άρθρα 27 έως 30, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
040	1.1.1.1.1 Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρα 27 έως 31 του ΚΚΑ Περιλαμβάνει κεφαλαιακά μέσα αλληλασφαλιστικών ενώσεων, συνεταιριστικών εταιρειών ή παρόμοιων ιδρυμάτων (άρθρα 27 και 29 του ΚΚΑ). Δεν περιλαμβάνεται η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα. Κεφαλαιακά μέσα που έχουν αναληφθεί από δημόσιες αρχές σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνονται εάν συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ΚΚΑ.
050	1.1.1.1.2* Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα Άρθρο 28 παράγραφος 1 στοιχεία β), ιβ) και ιγ) του ΚΚΑ Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανakλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα
060	1.1.1.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 124, άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».
070	1.1.1.1.4 (-) Ίδια μέσα CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές. 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.
080	1.1.1.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές μέσων CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει συμμετοχές στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών υπολογιζόμενες βάσει της καθαρής θετικής θέσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
090	1.1.1.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές μέσων CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
091	1.1.1.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές μέσων CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ
092	1.1.1.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και άρθρο 42 του ΚΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ, αφαιρούνται «τα ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υποχρεούνται να αγοράσει επί του παρόντος ή μελλοντικά ένα ίδρυμα βάσει υφιστάμενης συμβατικής υποχρέωσης».
130	1.1.1.2 Κέρδη εις νέον Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Τα κέρδη εις νέον περιλαμβάνουν τα κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη συν τα επιλέξιμα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως
140	1.1.1.2.1 Κέρδη εις νέον από προηγούμενα έτη Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 123 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ. 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».
150	1.1.1.2.2 Επιλέξιμο κέρδος ή ζημία Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 121, άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ενδιάμεσα κέρδη περιόδου ή κέρδη τέλους χρήσεως δύνανται να συμπεριληφθούν, με την προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής, εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις. Από την άλλη πλευρά, οι ζημίες αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1, όπως αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
160	1.1.1.2.2.1 Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής Άρθρο 26 παράγραφος 2 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι τα κέρδη ή οι ζημίες που αναφέρονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων.
170	1.1.1.2.2.2 (-) τμήμα μη επιλέξιμου ενδιάμεσου κέρδους ή κέρδους τέλους χρήσεως Άρθρο 26 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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. 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). Να σημειωθεί ότι, στην περίπτωση κερδών, το προς αφαίρεση ποσό είναι, τουλάχιστον, τα ενδιάμεσα μερίσματα.
180	1.1.1.3 Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 100 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ 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.
200	1.1.1.4 Λοιπά αποθεματικά Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 117 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ 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». Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.
210	1.1.1.5 Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 112 και άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ 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 ιδιαιτέρων κινδύνων που είναι εγγενείς στις τραπεζικές εργασίες». Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.
220	1.1.1.6 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων CET1 Άρθρο 483 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρα 484 έως 487 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως CET1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
230	1.1.1.7 Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαια CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 120 και άρθρο 84 του ΚΚΑ. Άθροισμα του συνόλου των ποσών των δικαιωμάτων μειοψηφίας θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1.
240	1.1.1.8 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετων δικαιωμάτων μειοψηφίας Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στα δικαιώματα μειοψηφίας λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
250	1.1.1.9 Προσαρμογές στο CET1 λόγω φίλτρων προληπτικής εποπτείας Άρθρα 32 έως 35 του ΚΚΑ
260	1.1.1.9.1 (-) Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 32 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό είναι η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο. 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.
270	1.1.1.9.2 Απόθεμα αντιστάθμισης ταμειακών ροών Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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. Το ποσό δεν περιλαμβάνει προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις κατά τον χρόνο υπολογισμού.
280	1.1.1.9.3 Συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες λόγω μεταβολών στον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο για υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ 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. Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.
285	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 Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 33 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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. Τα μη ελεγμένα κέρδη δεν περιλαμβάνονται στο συγκεκριμένο στοιχείο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
290	1.1.1.9.5 (-) Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση Άρθρα 34 και 105 του ΚΚΑ Προσαρμογές στην εύλογη αξία ανοιγμάτων εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών λόγω των αυστηρότερων προτύπων συνετής αποτίμησης που καθορίζονται στο άρθρο 105 του ΚΚΑ
300	1.1.1.10 (-) Υπεραξία Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 του ΚΚΑ
310	1.1.1.10.1 (-) Υπεραξία που λογίζεται ως άυλο στοιχείο ενεργητικού Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 113 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο όρος «υπεραξία» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του ισχύοντος λογιστικού προτύπου. Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο σημείο είναι το ίδιο με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.
320	1.1.1.10.2 (-) Υπεραξία που περιλαμβάνεται στην αποτίμηση σημαντικών επενδύσεων Άρθρο 37 στοιχείο β) και άρθρο 43 του ΚΚΑ
330	1.1.1.10.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με την υπεραξία Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν η υπεραξία απομειωνόταν ή διαγραφόταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου
340	1.1.1.11 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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.
350	1.1.1.11.1 (-) Λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού προ της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 115 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ 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. Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό των άυλων στοιχείων ενεργητικού πλην της υπεραξίας.
360	1.1.1.11.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 37 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλείφονταν, εάν τα άυλα στοιχεία ενεργητικού πλην της υπεραξίας απομειωνόταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου
370	1.1.1.12 (-) Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές πλην των σχετικών φορολογικών υποχρεώσεων Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
380	1.1.1.13 (-) Υστέρηση IRB ως προς τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου όσον αφορά αναμενόμενες ζημιές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρα 40, 158 και 159 του ΚΚΑ 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)
390	1.1.1.14 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 41 του ΚΚΑ
400	1.1.1.14.1 (-) Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ 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» Το ποσό που πρέπει να αναφερθεί στο συγκεκριμένο σημείο αντιστοιχεί στο ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό (εάν αναφέρεται χωριστά).
410	1.1.1.14.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 108 και 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ποσό αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων που θα εξαλειφονταν, εάν τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών απομειώνονταν ή διαγράφονταν δυνάμει του σχετικού λογιστικού προτύπου.
420	1.1.1.14.3 Περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών τα οποία το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί απεριόριστα Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 109 και άρθρο 41 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ 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. Τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη γραμμή υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου για τις απαιτήσεις πιστωτικού κινδύνου.
430	1.1.1.15 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 44 του ΚΚΑ 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 Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.
440	1.1.1.16 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
450	1.1.1.17 (-) Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1.250 % Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36, άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) και άρθρα 89 έως 91 του ΚΚΑ 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. Σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο i) 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 %.
460	1.1.1.18 (-) Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % 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 Θέσεις τιτλοποίησης στις οποίες μπορεί να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 %, αλλά οι οποίες, εναλλακτικά, επιτρέπεται να αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 (άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο ii) του ΚΚΑ). Στη δεύτερη περίπτωση, αναφέρονται στο στοιχείο αυτό.
470	1.1.1.19 (-) Ατελείς συναλλαγές στις οποίες μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1 250 % Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iii) και άρθρο 379 παράγραφος 3 του ΚΚΑ 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.
471	1.1.1.20 (-) 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 % Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο iv) και άρθρο 153 παράγραφος 8 του ΚΚΑ 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 %.
472	1.1.1.21 (-) Ανοίγματα σε μετοχές σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων στα οποία μπορεί, εναλλακτικά, να εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 1.250 % Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ια) σημείο v) και άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ 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 %.
480	1.1.1.22 Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 και άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η)· άρθρα 43 έως 46, άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3· και άρθρο 79 του ΚΚΑ 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 Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 2 και 3)

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
490	1.1.1.23 (-) Εκπεστέες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ)· άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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.
500	1.1.1.24 (-) Μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27· άρθρο 36 παράγραφος 1 σημείο θ)· άρθρα 43, 45· 47· άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο β)· άρθρο 49 παράγραφοι 1 έως 3 και άρθρο 79 του ΚΚΑ. 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. Βλέπε επιλογές εναλλακτικές της αφαίρεσης όταν εφαρμόζεται ενοποίηση (άρθρο 49 παράγραφοι 1, 2 και 3).
510	1.1.1.25 (-) Ποσό που υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 17,65 % Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. 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.
520	1.1.1.26 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο CET1 Άρθρα 469 έως 472, άρθρο 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές στις αφαιρέσεις λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
524	1.1.1.27 Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου CET1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ
529	1.1.1.28 Στοιχεία κεφαλαίου CET1 ή αφαιρέσεις - άλλα 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. 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).
530	1.1.2 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 61 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
540	1.1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο ΑΤ1 Άρθρο 51 στοιχείο α), άρθρα 52 έως 54, άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ
550	1.1.2.1.1 Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα Άρθρο 51 στοιχείο α) και άρθρα 52 έως 54 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα
560	1.1.2.1.2 (*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα Άρθρο 52 παράγραφος 1) στοιχεία γ), ε) και στ) του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα
570	1.1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 51 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».
580	1.1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα ΑΤ1 Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ Ίδια μέσα ΑΤ1 που βρίσκονται στην κατοχή του αναφέροντος ιδρύματος ή ομίλου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του άρθρου 57 του ΚΚΑ. Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές. 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 ΑΤ1 αναφέρονται χωριστά στο στοιχείο 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.
620	1.1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 Άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ
621	1.1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα ΑΤ1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 52 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
622	1.1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων AT1 Άρθρο 56 στοιχείο α) και άρθρο 57 του ΚΚΑ 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».
660	1.1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων AT1 Άρθρο 483 παράγραφοι 4 και 5, άρθρα 484 έως 487, άρθρα 489 και 491 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως AT1. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
670	1.1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές που αναγνωρίστηκαν ως κεφάλαιο AT1 Άρθρα 83, 85 και 86 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών του επιλέξιμου κεφαλαίου T1 θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο AT1 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).
680	1.1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο AT1 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές Άρθρο 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στο επιλέξιμο κεφάλαιο T1 που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
690	1.1.2.5 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 56 στοιχείο β) και άρθρο 58 του ΚΚΑ 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 Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 1.
700	1.1.2.6 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27 στοιχείο γ), άρθρα 59, 60 και 79 του ΚΚΑ 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
710	1.1.2.7 (-) Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρα 59 και 79 του ΚΚΑ 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.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
720	1.1.2.8 (-) Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2 Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το στοιχείο CA1 «Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία T2 επί κεφαλαίου T2» (αφαιρέθηκαν από το AT1).
730	1.1.2.9 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1 Άρθρα 474, 475, 478 και 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
740	1.1.2.10 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από στοιχεία AT1 επί κεφαλαίου AT1 (αφαιρέθηκαν από το CET1) Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ 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. 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.
744	1.1.2.11 Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου AT1 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ
748	1.1.2.12 Στοιχεία κεφαλαίου AT1 ή μειώσεις - άλλα 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. Το κελί αυτό δεν χρησιμοποιείται για την αναφορά στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν καλύπτονται από τον ΚΚΑ στον υπολογισμό των συντελεστών φερεγγυότητας (π.χ. αναφορά εθνικών στοιχείων κεφαλαίου/αφαιρέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής του ΚΚΑ).
750	1.2 ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 Άρθρο 71 του ΚΚΑ
760	1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που είναι επιλέξιμα ως κεφάλαιο T2 Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 έως 65, άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
770	1.2.1.1. Καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης Άρθρο 62 στοιχείο α), άρθρα 63 και 65 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
780	1.2.1.2 (*) Υπομνηματικό στοιχείο: Κεφαλαιακά μέσα και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι επιλέξιμα Άρθρο 63 στοιχεία γ), ε) και στ) και άρθρο 64 του ΚΚΑ Οι προϋποθέσεις στα συγκεκριμένα σημεία αντανakλούν διαφορετικές καταστάσεις του κεφαλαίου που είναι αναστρέψιμες και, επομένως, το αναφερόμενο ποσό μπορεί να είναι επιλέξιμο σε επόμενες περιόδους. Το προς αναφορά ποσό δεν περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τα μέσα
790	1.2.1.3 Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 62 στοιχείο β) και άρθρο 65 του ΚΚΑ Ο όρος «διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» έχει την ίδια έννοια με αυτήν του εφαρμοστέου λογιστικού προτύπου. Το προς αναφορά ποσό στο συγκεκριμένο στοιχείο είναι το μέρος που σχετίζεται με τα «καταβεβλημένα κεφαλαιακά μέσα».
800	1.2.1.4 (-) Ίδια μέσα T2 Άρθρο 63 στοιχείο β) σημείο i), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ 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. Οι τοποθετήσεις σε μετοχές που περιλαμβάνονται στα «Κεφαλαιακά μέσα που δεν είναι επιλέξιμα» δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που σχετίζεται με τις ίδιες μετοχές. 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.
810	1.2.1.4.1 (-) Άμεσες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ Μέσα της κατηγορίας 2 που περιλαμβάνονται στο στοιχείο 1.2.1.1 και βρίσκονται στην κατοχή των ιδρυμάτων του ενοποιημένου ομίλου.
840	1.2.1.4.2 (-) Έμμεσες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
841	1.2.1.4.3 (-) Σύνθετες συμμετοχές σε μέσα T2 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126, άρθρο 63 στοιχείο β), άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ
842	1.2.1.5 (-) Πραγματικές ή ενδεχόμενες υποχρεώσεις για την αγορά ιδίων μέσων T2 Άρθρο 66 στοιχείο α) και άρθρο 67 του ΚΚΑ 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».

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
880	1.2.2 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω προϋφιστάμενων κεφαλαιακών μέσων T2 και δανείων μειωμένης εξασφάλισης Άρθρο 483 παράγραφοι 6 και 7, άρθρα 484, 486, 488, 490 και 491 του ΚΚΑ Ποσό κεφαλαιακών μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση ως T2. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
890	1.2.3 Μέσα που εκδίδονται από θυγατρικές τα οποία αναγνωρίζονται στο κεφάλαιο T2 Άρθρα 83, 87 και 88 του ΚΚΑ Άθροισμα του συνόλου των ποσών των εγκεκριμένων ιδίων κεφαλαίων θυγατρικών που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2. Περιλαμβάνεται επιλέξιμο κεφάλαιο T2 που εκδίδεται από οντότητα ειδικού σκοπού (άρθρο 83 του ΚΚΑ).
900	1.2.4 Μεταβατικές προσαρμογές λόγω πρόσθετης αναγνώρισης στο κεφάλαιο T2 μέσων που εκδίδονται από θυγατρικές Άρθρο 480 του ΚΚΑ Προσαρμογές στα εγκεκριμένα ίδια κεφάλαια που περιλαμβάνονται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το στοιχείο λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
910	1.2.5 Υπερβάλλον ποσό προβλέψεων βάσει της μεθόδου IRB σε σχέση με τις επιλέξιμες προβλεπόμενες ζημιές Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοιγμάτων με τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων (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.
920	1.2.6 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (SA) Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ 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.
930	1.2.7 (-) Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 122, άρθρο 66 στοιχείο β) και άρθρο 68 του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά ποσό υπολογίζεται βάσει των μεικτών θετικών θέσεων και περιλαμβάνει ασφαλιστικά στοιχεία ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
940	1.2.8 (-) Μέσα T2 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρα 68 έως 70 και άρθρο 79 του ΚΚΑ 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.
950	1.2.9 (-) Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27, άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρα 68, 69 και 79 του ΚΚΑ 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.
960	1.2.10 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2 Άρθρα 476 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Προσαρμογές λόγω μεταβατικών διατάξεων. Το προς αναφορά ποσό λαμβάνεται απευθείας από το CA5.
970	1.2.11 Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης στοιχείων T2 επί κεφαλαίου T2 (αφαιρέθηκαν από το AT1) Άρθρο 56 στοιχείο ε) του ΚΚΑ 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. 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.
974	1.2.12 (-) Πρόσθετες μειώσεις κεφαλαίου T2 λόγω του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ
978	1.2.13 Στοιχεία κεφαλαίου T2 ή μειώσεις - άλλα 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 κεφαλαίου T2, αντίστοιχα αφαίρεσης στοιχείου T2, δεν μπορεί να καταλογιστεί σε μία από τις γραμμές 750 έως 974. 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	1. ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 3, άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ
020	1* Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2 και το άρθρο 98 του ΚΚΑ
030	1** Εκ των οποίων: Επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ Για επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 97 του ΚΚΑ
040	1.1 ΠΟΣΑ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ, ΤΟΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ
050	1.1.1 Τυποποιημένη προσέγγιση (SA) Υποδείγματα CR SA και SEC SA στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων.
060	1.1.1.1 Κλάσεις ανοιγμάτων SA εκτός από θέσεις τιτλοποίησης 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	1.1.1.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR SA
080	1.1.1.1.02 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές Βλέπε υπόδειγμα CR SA
090	1.1.1.1.03 Οντότητες του δημόσιου τομέα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
100	1.1.1.1.04 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης Βλέπε υπόδειγμα CR SA
110	1.1.1.1.05 Διεθνείς οργανισμοί Βλέπε υπόδειγμα CR SA
120	1.1.1.1.06 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
130	1.1.1.1.07 Επιχειρήσεις Βλέπε υπόδειγμα CR SA

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
140	1.1.1.1.08 Λιανική τραπεζική Βλέπε υπόδειγμα CR SA
150	1.1.1.1.09 Εξασφάλιση με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας Βλέπε υπόδειγμα CR SA
160	1.1.1.1.10 Ανοίγματα σε αθέτηση Βλέπε υπόδειγμα CR SA
170	1.1.1.1.11 Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο Βλέπε υπόδειγμα CR SA
180	1.1.1.1.12 Καλυμμένα ομόλογα Βλέπε υπόδειγμα CR SA
190	1.1.1.1.13 Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση Βλέπε υπόδειγμα CR SA
200	1.1.1.1.14 Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Βλέπε υπόδειγμα CR SA
210	1.1.1.1.15 Μετοχικό κεφάλαιο Βλέπε υπόδειγμα CR SA
211	1.1.1.1.16 Άλλα στοιχεία Βλέπε υπόδειγμα CR SA
220	1.1.1.2 Θέσεις τιτλοποίησης SA Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
230	1.1.1.2.* Εκ των οποίων επανατιτλοποίηση Υπόδειγμα CR SEC SA στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
240	1.1.2 Προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)
250	1.1.2.1 Προσεγγίσεις IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ούτε ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε συντελεστές μετατροπής Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)
260	1.1.2.1.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR IRB

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
270	1.1.2.1.02 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
280	1.1.2.1.03 Επιχειρήσεις - ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
290	1.1.2.1.04 Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
300	1.1.2.1.05 Επιχειρήσεις – Άλλο Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
310	1.1.2.2 Προσεγγίσεις IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστές μετατροπής Υπόδειγμα CR IRB στο επίπεδο των συνολικών ανοιγμάτων (όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή συντελεστών μετατροπής)
320	1.1.2.2.01 Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
330	1.1.2.2.02 Ιδρύματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
340	1.1.2.2.03 Επιχειρήσεις - ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
350	1.1.2.1.04 Επιχειρήσεις – ειδικός δανεισμός Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
360	1.1.2.1.05 Επιχειρήσεις – Άλλο Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
370	1.1.2.2.06 Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
380	1.1.2.2.07 Λιανική τραπεζική – εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία μη ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
390	1.1.2.2.08 Λιανική τραπεζική – αποδεκτά ανακυκλούμενα ανοίγματα Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
400	1.1.2.2. Λιανική τραπεζική – άλλες ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
410	1.1.2.2.10 Λιανική τραπεζική – άλλες μη ΜΜΕ Βλέπε υπόδειγμα CR IRB
420	1.1.2.3 Μετοχικό κεφάλαιο IRB Βλέπε υπόδειγμα CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Θέσεις τιτλοποίησης IRB Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
440	1.1.2.4.* Εκ των οποίων: επανατιτλοποίηση Υπόδειγμα CR SEC IRB στο επίπεδο του συνόλου των ειδών τιτλοποίησης
450	1.1.2.5 Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις Το προς αναφορά ποσό αποτελεί το σταθμισμένο βάσει κινδύνου ποσό ανοίγματος, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 156 του ΚΚΑ.
460	1.1.3 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για εισφορές σε κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου λόγω αθέτησης Άρθρα 307 έως 309 του ΚΚΑ
490	1.2 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
500	1.2.1 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
510	1.2.2 Κίνδυνος διακανονισμού/παράδοσης εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Βλέπε υπόδειγμα CR SETT
520	1.3 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ
530	1.3.1 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει τυποποιημένων προσεγγίσεων (SA)
540	1.3.1.1 Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι Υπόδειγμα MKR SA TDI στο επίπεδο συνολικών θέσεων σε νομίσματα.
550	1.3.1.2 Μετοχικό κεφάλαιο Υπόδειγμα MKR SA EQU στο επίπεδο του συνόλου των εθνικών αγορών.
560	1.3.1.3 Συνάλλαγμα Βλέπε υπόδειγμα MKR SA FX

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
570	1.3.1.4 Βασικά εμπορεύματα Βλέπε υπόδειγμα MKR SA COM
580	1.3.2 Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο για κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων (IM) Βλέπε υπόδειγμα MKR IM
590	1.4 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (OpR) Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 παράγραφος 2, το άρθρο 96 παράγραφος 2 και το άρθρο 98, το στοιχείο αυτό είναι μηδέν.
600	1.4.1 OpR Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
610	1.4.2 OpR Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA)/Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
620	1.4.3 OpR Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA) Βλέπε υπόδειγμα OPR
630	1.5 ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ Άρθρο 95 παράγραφος 2, άρθρο 96 παράγραφος 2, άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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 Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 96 του ΚΚΑ αναφέρουν το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 97 πολλαπλασιασμένο επί 12,5. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 95 του ΚΚΑ αναφέρουν τα εξής: — 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. — 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.
640	1.6 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
650	1.6.1 Εξελιγμένη μέθοδος Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 383 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
660	1.6.2 Τυποποιημένη μέθοδος Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 384 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
670	1.6.3 Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM) Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 385 του ΚΚΑ. Βλέπε υπόδειγμα CVA.
680	1.7 ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΜΕΓΑΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρα 395 έως 401 του ΚΚΑ
690	1.8 ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ 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. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τα ακόλουθα: Αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιβαλλόμενες από την Επιτροπή, σύμφωνα με τα άρθρα 458 και 459 του ΚΚΑ Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό δεν συνδέεται με κάποιο λεπτομερές υπόδειγμα.
710	1.8.2 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 458 Άρθρο 458 του ΚΚΑ
720	1.8.2* Εκ των οποίων: απαιτήσεις για μεγάλα ανοίγματα Άρθρο 458 του ΚΚΑ
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 Άρθρο 458 του ΚΚΑ
740	1.8.2*** Εκ των οποίων: Εκ των οποίων λόγω ανοιγμάτων εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα Άρθρο 458 του ΚΚΑ
750	1.8.3 Εκ των οποίων: Πρόσθετες αυστηρότερες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του άρθρου 459 Άρθρο 459 του ΚΚΑ
760	1.8.4 Εκ των οποίων: Πρόσθετο ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο δυνάμει του άρθρου 3 του ΚΚΑ Άρθρο 3 του ΚΚΑ 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).

1.4. C 03.00 — ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CA3)

1.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	1 Δείκτης κεφαλαίου CET1 Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ Ο δείκτης κεφαλαίου CET1 είναι το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
020	2 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου CET1 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.
030	3 Δείκτης κεφαλαίου T1 Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ Ο δείκτης κεφαλαίου T1 είναι το κεφάλαιο T1 του ιδρύματος εκφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
040	4 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) κεφαλαίου T1 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.
050	5 Συνολικός δείκτης κεφαλαίου Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου είναι τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος εκφρασμένα ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο.
060	6 Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-) συνολικού κεφαλαίου 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.
070	Δείκτης κεφαλαίου CET1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου CET1.
080	Στόχος δείκτη κεφαλαίου CET1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου CET1.

Γραμμές	
090	Δείκτης κεφαλαίου T1, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον δείκτη κεφαλαίου T1.
100	Στόχος δείκτη κεφαλαίου T1, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον δείκτη κεφαλαίου T1.
110	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ και άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια απόφαση αρμόδιας αρχής επηρεάζει τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.
120	Στόχος συνολικού δείκτη κεφαλαίου, λόγω των προσαρμογών του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ IV Το συγκεκριμένο κελί συμπληρώνεται μόνο εάν μια αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι ένα ίδρυμα πρέπει να επιτύχει υψηλότερο στόχο ως προς τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου.

1.5. C 04.00 — ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ (CA4)

1.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	1. Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.
020	1.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία Άρθρο 39 του ΚΚΑ Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και υπόκεινται, επομένως, σε εφαρμογή συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
030	1.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και άρθρο 38 του ΚΚΑ 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).
040	1.3 Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 38 και άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και, επομένως, η αφαίρεσή τους από το CET1 υπόκειται στα κατώτατα όρια 10 % και 17,65 % του άρθρου 48 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
050	2 Σύνολο αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων Το ποσό που αναφέρεται στο συγκεκριμένο στοιχείο ισούται με το ποσό που αναφέρεται στον ισολογισμό.
060	2.1 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις μη αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία Άρθρο 38 παράγραφος 3 και άρθρο 4 του ΚΚΑ. 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.
070	2.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις αφαιρούμενες από αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία Άρθρο 38 του ΚΚΑ
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 Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ 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.
090	2.2.2 Αφαιρούμενες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 38 παράγραφοι 3, 4 και 5 του ΚΚΑ 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.
100	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 ζημιές για ανοίγματα χωρίς αθέτηση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
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 Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
120	3.1.1 Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.

Γραμμές	
130	3.1.2 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
131	3.1.3 Πρόσθετες προσαρμογές αξίας και άλλες μειώσεις ιδίων κεφαλαίων Άρθρα 34, 110 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
140	3.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα στα οποία δεν έχει επέλθει αθέτηση.
145	4 Πλεόνασμα (+) ή υστέρηση (-) IRB ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου σε αναμενόμενες ζημίες για ανοίγματα σε αθέτηση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 62 στοιχείο δ), άρθρα 158 και 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
150	4.1 Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και θέσεις που αντιμετωπίζονται παρομοίως Άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB.
155	4.2 Συνολικές επιλέξιμες αναμενόμενες ζημίες Άρθρο 158 παράγραφοι 5, 6 και 10 και άρθρο 159 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο από ιδρύματα IRB. Αναφέρεται μόνο η αναμενόμενη ζημία που συνδέεται με ανοίγματα σε αθέτηση.
160	5 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την υπέρβαση της πρόβλεψης επιλέξιμης ως T2 Άρθρο 62 στοιχείο δ) του ΚΚΑ 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. 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.
170	6 Σύνολο ακαθάριστων προβλέψεων που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2 Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει τις γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που είναι επιλέξιμες για συμπερίληψη στο κεφάλαιο T2, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις του φόρου.

Γραμμές	
180	7 Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων για τον υπολογισμό του ανώτατου ορίου ως προς την πρόβλεψη που είναι επιλέξιμη ως T2 Άρθρο 62 στοιχείο γ) του ΚΚΑ 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. 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.
190	8 Μη αφαιρούμενο κατώτατο όριο συμμετοχών σε οντότητες χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 46 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ 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 %.
200	9 Κατώτατο όριο 10 % κεφαλαίου CET1 Άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του ΚΚΑ 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. 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 %.
210	10 Κατώτατο όριο 17,65 % κεφαλαίου CET1 Άρθρο 48 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. 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 %. 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.
220	11 Επιλέξιμο κεφάλαιο για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα και των μεγάλων ανοιγμάτων Άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 71 Το «επιλέξιμο κεφάλαιο» ορίζεται, για τους σκοπούς των ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα και των μεγάλων ανοιγμάτων, ως το άθροισμα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, που ισούται με ή είναι μικρότερο από το ένα τρίτο του κεφαλαίου της κατηγορίας 1.
230	12 Συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 44 έως 46 και άρθρο 49 του ΚΚΑ

Γραμμές	
240	12.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1. Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 44, 45, 46 και 49 του ΚΚΑ
250	12.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 44, 46 και 49 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
260	12.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 45 του ΚΚΑ 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.
270	12.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
280	12.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
290	12.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 45 του ΚΚΑ 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.

Γραμμές	
291	12.3.1 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
292	12.3.2 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
293	12.3.3 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ
300	13 Συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 58 έως 60 του ΚΚΑ
310	13.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 58, άρθρο 59 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
320	13.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 58 και άρθρο 60 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ
330	13.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 59 του ΚΚΑ 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.
340	13.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
350	13.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ

Γραμμές	
	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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
360	13.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 59 του ΚΚΑ 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.
361	13.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
362	13.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
363	13.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ
370	14. Συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 68 έως 70 του ΚΚΑ
380	14.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 68, άρθρο 69 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ
390	14.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 68 και άρθρο 70 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Γραμμές	
400	14.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφηφισμό 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.
410	14.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
420	14.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
430	14.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 69 του ΚΚΑ Το άρθρο 69 στοιχείο α) του ΚΚΑ επιτρέπει τον συμφηφισμό 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.
431	14.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
432	14.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
433	14.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμφηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ
440	15 Συμμετοχές του κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ

Γραμμές	
450	15.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ
460	15.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 44, 45, 47 και 49 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο, β) τα ποσά που αφορούν τις επενδύσεις για τις οποίες εφαρμόζεται οποιαδήποτε εναλλακτική μέθοδος του άρθρου 49· και γ) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
470	15.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 45 του ΚΚΑ 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.
480	15.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
490	15.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
500	15.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 45 του ΚΚΑ 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.

Γραμμές	
501	15.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
502	15.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 44 και 45 του ΚΚΑ
503	15.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 45 του ΚΚΑ
510	16 Συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
520	16.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
530	16.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 58 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 56 στοιχείο δ)· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ
540	16.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 59 του ΚΚΑ 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.
550	16.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
560	16.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ

Γραμμές	
	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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
570	16.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρο 59 του ΚΚΑ 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.
571	16.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
572	16.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 58 και 59 του ΚΚΑ
573	16.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 59 του ΚΚΑ
580	17 Συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, χωρίς τις αρνητικές θέσεις Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
590	17.1 Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
600	17.1.1 Ακαθάριστες άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 68 του ΚΚΑ Άμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση, εκτός από: α) θέσεις αναδοχής που τηρούνται για 5 εργάσιμες ημέρες κατ' ανώτατο όριο (άρθρο 66 στοιχείο δ)· και β) συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ

Γραμμές	
610	17.1.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις άμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 69 του ΚΚΑ 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 εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.
620	17.2 Έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
630	17.2.1 Ακαθάριστες έμμεσες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ 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. Οι συμμετοχές που αντιμετωπίζονται ως αμοιβαίες συμμετοχές σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται.
640	17.2.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις έμμεσες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 114, άρθρο 69 του ΚΚΑ 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 εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους.
641	17.3 Σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
642	17.3.1 Ακαθάριστες σύνθετες συμμετοχές κεφαλαίου T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρα 68 και 69 του ΚΚΑ
643	17.3.2 (-) Επιτρεπόμενος συμψηφισμός των αρνητικών θέσεων σε σχέση με τις σύνθετες ακαθάριστες συμμετοχές που περιλαμβάνονται ανωτέρω Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 126 και άρθρο 69 του ΚΚΑ
650	18 Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ανοίγματα συμμετοχών CET1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο CET1 του ιδρύματος Άρθρο 46 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
660	19 Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών AT1 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο AT1 του ιδρύματος Άρθρο 60 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
670	20 Σταθμισμένα ανοίγματα συμμετοχών T2 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο T2 του ιδρύματος Άρθρο 70 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
680	21 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 12.1.
690	22 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 15.1.
700	23 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 13.1.
710	24 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 16.1.

Γραμμές	
720	25 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 14.1.
730	26 Συμμετοχές σε κεφαλαιακά μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση με προσωρινή αναστολή Άρθρο 79 του ΚΚΑ 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. Σημειώνεται ότι τα μέσα αυτά πρέπει να αναφέρονται επίσης στο στοιχείο 17.1.
740	27 Απαίτηση συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας Άρθρο 128 σημείο 6 της ΟΚΑ
750	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου Άρθρο 128 σημείο 1 και άρθρο 129 της ΟΚΑ 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.
760	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ 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.
770	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα Άρθρο 128 σημείο 2, άρθρο 130 και άρθρα 135 έως 140 της ΟΚΑ
780	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου Άρθρο 128 σημείο 5 και άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ

Γραμμές	
790	Απόθεμα ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα Άρθρο 131 της ΟΚΑ Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα το οποίο εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση.
800	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα Άρθρο 128 σημείο 3 και άρθρο 131 της ΟΚΑ
810	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα Άρθρο 128 σημείο 4 και άρθρο 131 της ΟΚΑ
820	28 Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που σχετίζονται με τις προσαρμογές του πυλώνα II Άρθρο 104 παράγραφος 2 της ΟΚΑ. 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.
830	29 Αρχικό κεφάλαιο Άρθρα 12 και 28 έως 31 της ΟΚΑ και άρθρο 93 του ΚΚΑ
840	30 Ίδια κεφάλαια βάσει των παγίων εξόδων Άρθρο 96 παράγραφος 2 στοιχείο β), άρθρο 97 και άρθρο 98 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ
850	31 Μη εγχώρια αρχικά ανοίγματα 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. Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.
860	32 Συνολικά αρχικά ανοίγματα 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. Τα ανοίγματα θεωρούνται εγχώρια στην περίπτωση που είναι ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους που βρίσκονται στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα.
870	Προσαρμογές στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων Άρθρο 500 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
880	Πλήρης προσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 4 του ΚΚΑ
890	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I Άρθρο 500 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
900	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το κατώτατο όριο της Βασιλείας I – εναλλακτική SA Άρθρο 500 παράγραφος 2 και 3 του ΚΚΑ

1.6. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΦΙΣΤΑΜΕΝΑ 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.

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 — Μεταβατικές διατάξεις (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	Προσαρμογές στο CET1
020	Προσαρμογές στο AT1
030	Προσαρμογές στο T2
040	Προσαρμογές που περιλαμβάνονται στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού Η στήλη 050 περιλαμβάνει το σχετικό εναπομένον ποσό, δηλαδή το ποσό πριν από την εφαρμογή των διατάξεων του κεφαλαίου 2 ή 3 του τρίτου μέρους του ΚΚΑ. 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.
050	Εφαρμοστέο ποσοστό
060	Επιλέξιμο ποσό χωρίς μεταβατικές διατάξεις Η στήλη 060 περιλαμβάνει το ποσό κάθε μέσου πριν από την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων. Δηλαδή, το σχετικό ποσό βάσης για τον υπολογισμό των προσαρμογών.
Γραμμές	
010	1. Συνολικές προσαρμογές 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.
020	1.1 Προϋφιστάμενα μέσα Άρθρα 483 έως 491 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μέσων που προϋφίστανται σε μεταβατική βάση στους διάφορους τύπους κεφαλαίου.
030	1.1.1 CA 1 Προϋφιστάμενα μέσα: Μέσα που συνιστούν κρατική ενίσχυση Άρθρο 483 του ΚΚΑ

Γραμμές	
040	1.1.1.1 Μέσα που θεωρούνται ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 2, 4 και 6 του ΚΚΑ
050	1.1.1.2 Μέσα που εκδίδουν ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος στο οποίο εφαρμόζεται πρόγραμμα οικονομικής προσαρμογής Άρθρο 483 παράγραφοι 1, 3, 5, 7 και 8 του ΚΚΑ
060	1.1.2 Μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση Τα αναφερόμενα ποσά λαμβάνονται από τη στήλη 060 του πίνακα CA 5.2.
070	1.2 Δικαιώματα μειοψηφίας και ισοδύναμα Άρθρα 479 και 480 του ΚΚΑ 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.
080	1.2.1 Κεφαλαιακά μέσα και στοιχεία που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας Άρθρο 479 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το ποσό που είναι αποδεκτό ως ενοποιημένα αποθεματικά σύμφωνα με τους προηγούμενους κανόνες.
090	1.2.2 Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια Άρθρα 84 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
091	1.2.3 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια Άρθρα 85 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
092	1.2.4 Μεταβατική αναγνώριση του αποδεκτού κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια Άρθρα 87 και 480 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό είναι το επιλέξιμο ποσό χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών διατάξεων.
100	1.3 Άλλες μεταβατικές προσαρμογές Άρθρα 467 έως 478 και άρθρο 481 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών προσαρμογών στην αφαίρεση ποσών από διάφορα είδη κεφαλαίου, στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές, στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις, καθώς και στα σταθμισμένα ποσά που προκύπτουν από τις προσαρμογές αυτές.

Γραμμές	
110	1.3.1 Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες Άρθρα 467 και 468 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.
120	1.3.1.1. Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη Άρθρο 468 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
130	1.3.1.2 Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες Άρθρο 467 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
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 Άρθρο 468 του ΚΚΑ
136	1.3.1.4 Μη πραγματοποιηθείσες ζημίες από ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που κατατάσσονται στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του ΔΛΠ39 που έχει εγκριθεί από την ΕΕ Άρθρο 467 του ΚΚΑ
138	1.3.1.5 Εύλογη αξία κερδών και ζημιών που προκύπτουν από τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο του ιδρύματος και αφορούν υποχρεώσεις από παράγωγα Άρθρο 468 του ΚΚΑ
140	1.3.2 Αφαιρέσεις Άρθρο 36 παράγραφος 1 και άρθρα 469 έως 478 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανακλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις αφαιρέσεις.
150	1.3.2.1. Ζημίες της τρέχουσας χρήσης Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο α), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ 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. Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις πρέπει να αφαιρούν μόνο σημαντικές ζημίες: — όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία είναι «σημαντική», αφαιρείται ολόκληρο το εναπομένον ποσό από το κεφάλαιο κατηγορίας 1, ή — όταν η συνολική προσωρινή καθαρή ζημία δεν είναι «σημαντική», δεν πραγματοποιείται αφαίρεση του εναπομένου ποσού.
160	1.3.2.2. Άυλα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των άυλων στοιχείων ενεργητικού που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΚΑ. 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.

Γραμμές	
170	1.3.2.3. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο γ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 5 και άρθρο 478 του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Συνολικό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ.
180	1.3.2.4. Έλλειμμα προβλέψεων IRB για τις αναμενόμενες ζημιές Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 6 και άρθρο 478 του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
190	1.3.2.5. Στοιχεία ενεργητικού συνταξιοδοτικών ταμείων προκαθορισμένων παροχών Άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο ε), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 7 και άρθρο 473 και 478 του ΚΚΑ 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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ
194	1.3.2.5.* εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – θετικό στοιχείο Άρθρο 473 του ΚΚΑ
198	1.3.2.5.** εκ των οποίων: Εισαγωγή τροποποιήσεων του ΔΛΠ 19 – αρνητικό στοιχείο Άρθρο 473 του ΚΚΑ
200	1.3.2.6. Ίδια μέσα Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
210	1.3.2.6.1 Ίδια μέσα CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 8 και άρθρο 478 του ΚΚΑ 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.

Γραμμές	
	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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ.
211	1.3.2.6.1** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές 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 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
212	1.3.2.6.1* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές 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 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 472 παράγραφος 8 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
220	1.3.2.6.2 Ίδια μέσα ΑΤ1 Άρθρο 56 στοιχείο α), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των προαναφερθεισών συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 57 του ΚΚΑ. 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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
221	1.3.2.6.2** εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές 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.
222	1.3.2.6.2* εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές 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.
230	1.3.2.6.3 Ίδια μέσα Τ2 Άρθρο 66 στοιχείο α), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 2 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Κατά τον προσδιορισμό του ποσού των συμμετοχών που πρέπει να αφαιρεθούν, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 67 του ΚΚΑ. 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. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο α) του ΚΚΑ.

Γραμμές	
231	εκ των οποίων: Άμεσες συμμετοχές 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 476 στοιχείο β) και το άρθρο 477 παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
232	εκ των οποίων: Έμμεσες συμμετοχές 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
240	1.3.2.7. Αμοιβαίες συμμετοχές 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.
250	1.3.2.7.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
260	1.3.2.7.1.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
270	1.3.2.7.1.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο CET1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 9 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 469 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
280	1.3.2.7.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο β) του ΚΚΑ
290	1.3.2.7.2.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ

Γραμμές	
300	1.3.2.7.2.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 56 στοιχείο β), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 475 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
310	1.3.2.7.3 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο β) του ΚΚΑ
320	1.3.2.7.3.1 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο α) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
330	1.3.2.7.3.2 Αμοιβαίες συμμετοχές σε κεφάλαιο T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 66 στοιχείο β), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 3 στοιχείο β) και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Υπολειμματικό ποσό, σύμφωνα με το άρθρο 477 παράγραφος 3 του ΚΚΑ
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 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 10 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ
360	1.3.2.8.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 56 στοιχείο γ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο γ) του ΚΚΑ

Γραμμές	
370	1.3.2.8.3 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα δεν έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 66 στοιχείο γ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
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 Άρθρο 470 παράγραφος 2 και άρθρο 3 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Άρθρο 470 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
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 Άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), άρθρο 469 παράγραφος 1, άρθρο 472 παράγραφος 11 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ
410	1.3.2.10.2 Μέσα AT1 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 56 στοιχείο δ), άρθρο 474, άρθρο 475 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
420	1.3.2.10.2 Μέσα T2 οντοτήτων χρηματοπιστωτικού τομέα όπου το ίδρυμα έχει σημαντική επένδυση Άρθρο 66 στοιχείο δ), άρθρο 476, άρθρο 477 παράγραφος 4 και άρθρο 478 του ΚΚΑ Το προς αναφορά στη στήλη 060 της συγκεκριμένης γραμμής ποσό: Αρχική αφαίρεση, σύμφωνα με το άρθρο 66 στοιχείο δ) του ΚΚΑ
425	1.3.2.11 Εξαίρεση από την αφαίρεση συμμετοχών στα ίδια κεφάλαια σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοιχεία CET1 Άρθρο 471 του ΚΚΑ
430	1.3.3 Πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις Άρθρο 481 του ΚΚΑ Η συγκεκριμένη γραμμή αντανakλά το συνολικό αποτέλεσμα των μεταβατικών διατάξεων στις πρόσθετες προσαρμογές και αφαιρέσεις.

25. 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.

1.6.3. C 05.02 — Προϋφιστάμενα μέσα: μέσα που δεν συνιστούν κρατική ενίσχυση (CA5.2)

26. 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	Ποσό μέσων προσαυξημένο κατά τη σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο Άρθρο 484 παράγραφοι 3 έως 5 του ΚΚΑ Μέσα τα οποία είναι επιλέξιμα για κάθε αντίστοιχη γραμμή, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών διαφορών από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
020	Βάση για τον υπολογισμό του ορίου Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 4 του ΚΚΑ
030	Εφαρμοστέο ποσοστό Άρθρο 486 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
040	Όριο Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ
050	(-) Ποσό που υπερβαίνει τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος Άρθρο 486 παράγραφοι 2 έως 5 του ΚΚΑ
060	Συνολικό ποσό προϋφιστάμενων μέσων Το προς αναφορά ποσό ισούται με τα ποσά που αναφέρονται στις αντίστοιχες στήλες της γραμμής 060 του υποδείγματος CA 5.1.
Γραμμές	
010	1. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το στοιχείο α) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ Άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
020	2. Μέσα που έγιναν αποδεκτά ως προς το στοιχείο 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 Άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ.
030	2.1 Συνολικά μέσα χωρίς δικαίωμα αγοράς ή κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 489 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
040	2.2 Προϋφιστάμενα μέσα με δικαίωμα αγοράς και κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 489 του ΚΚΑ
050	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 Άρθρο 489 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Γραμμές	
060	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 Άρθρο 489 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
070	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 Άρθρο 489 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
080	2.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 Άρθρο 487 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων CET1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα AT1.
090	3. Στοιχεία που έγιναν αποδεκτά ως προς τα στοιχεία ε), στ), ζ) ή η) του άρθρου 57 της οδηγίας 2006/48/EK, με την επιφύλαξη του ορίου του άρθρου 490 Άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ.
100	3.1 Συνολικά στοιχεία χωρίς κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 490 του ΚΚΑ
110	3.2 Προϋφιστάμενα στοιχεία με κίνητρο εξόφλησης Άρθρο 490 του ΚΚΑ
120	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 Άρθρο 490 παράγραφος 3 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
130	3.2.2 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς 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 Άρθρο 490 παράγραφος 5 και άρθρο 491 στοιχείο α) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
140	3.2.3 Στοιχεία με δικαίωμα αγοράς δυνάμενο 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 Άρθρο 490 παράγραφος 6 και άρθρο 491 στοιχείο γ) του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τους σχετικούς λογαριασμούς διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
150	3.3 Υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1 Άρθρο 487 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Η υπέρβαση του ορίου των προϋφιστάμενων μέσων AT1 δύναται να αντιμετωπίζεται ως μέσα που μπορούν να τύχουν χειρισμού ως προϋφιστάμενα μέσα T2.

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

2.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

27. Τα υποδείγματα C 06.01 και C 06.02 αναφέρονται εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σε ενοποιημένη βάση. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αποτελείται από τέσσερα μέρη για τη συλλογή διαφόρων πληροφοριών για όλες τις επιμέρους οντότητες (συμπεριλαμβανομένου του αναφέροντος 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·

28. 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·

29. 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.

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

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

31. 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 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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.

36. 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 να υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς, αναφέρει επίσης το υπόδειγμα GS για κάθε οντότητα χωριστά, μολονότι τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται σε υπόδειγμα GS ανώτερου ενοποιημένου ομίλου.

37. 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 μέσων 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	ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ Βλέπε οδηγίες για C 06.02
410-480	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ Βλέπε οδηγίες για C 06.02

Γραμμές	Οδηγίες
010	ΣΥΝΟΛΟ Το σύνολο αντιπροσωπεύει το άθροισμα των τιμών που αναφέρονται σε όλες τις γραμμές του υποδείγματος C 06.02.

2.5. C 06.02 — ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΟΜΙΛΟΥ: ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ (GS)

Στήλες	Οδηγίες
010-060	ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΕΝΤΟΣ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ 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	ΟΝΟΜΑΣΙΑ Ονομασία της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης
020	ΚΩΔΙΚΟΣ Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα. Κωδικός της οντότητας εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης Η πραγματική σύνδεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα αναφοράς.
025	ΚΩΔΙΚΟΣ LEI 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.

Στήλες	Οδηγίες
	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: www.leiroc.org)). Όταν υφίσταται αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) για έναν συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, χρησιμοποιείται για να προσδιορίσει τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο.
030	ΙΔΡΥΜΑ Ή ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ: ΝΑΙ/ΟΧΙ «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. «ΟΧΙ» αναφέρεται σε κάθε άλλη περίπτωση. ➡ Δικαιώματα μειοψηφίας: Άρθρο 81 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 82 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) Για τους σκοπούς των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων AT1 και T2 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.
040	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ: ΑΤΟΜΙΚΌ ΠΛΗΡΩΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΈΝΟ (SF), ΑΤΟΜΙΚΌ ΜΕΡΙΚΏΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΈΝΟ (SP) «SF» αναφέρεται στην περίπτωση πλήρως ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών. «SP» αναφέρεται στην περίπτωση μερικώς ενοποιημένων μεμονωμένων θυγατρικών.
050	ΚΩΔΙΚΟΣ ΧΩΡΑΣ Τα ιδρύματα αναφέρουν τον διψήφιο κωδικό χώρας σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166-2.
060	ΜΕΡΙΔΙΟ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ (%) Το ποσοστό αυτό αφορά το πραγματικό μερίδιο κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση στις θυγατρικές. Σε περίπτωση πλήρους ενοποίησης άμεση θυγατρική, 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.
070-240	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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). Περιλαμβάνονται πληροφορίες για όλα τα επιμέρους ιδρύματα ενός ενοποιημένου ομίλου που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, ανεξαρτήτως της τοποθεσίας τους. 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.

Στήλες	Οδηγίες
	Αναφορά παγίων εξόδων επιχειρήσεων επενδύσεων: 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. Το μέρος του συνολικού ανοίγματος στον κίνδυνο που αφορά τα πάγια έξοδα αναφέρεται στη στήλη 100 του μέρους 2 του παρόντος υποδείγματος.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 080 έως 110.
080	ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ 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	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ 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	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί στο άνοιγμα στον κίνδυνο που ισούνται ή είναι ισοδύναμο του ποσού που αναφέρεται στη στήλη 590 «ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ (OpR)» του υποδείγματος CA2. Τα πάγια έξοδα περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη, συμπεριλαμβανομένης της γραμμής 630 «ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΑΓΙΩΝ ΕΞΟΔΩΝ» του υποδείγματος CA2.
110	ΑΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ 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	ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΟΜΙΛΟΥ Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις ακόλουθες στήλες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν στον τόπο λειτουργίας του ιδρύματος ή του υποομίλου.
120	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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.

Στήλες	Οδηγίες
130	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Άρθρο 82 του ΚΚΑ Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.
140	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ Άρθρο 87 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
150	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 25 του ΚΚΑ
160	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 82 του ΚΚΑ Η στήλη υποβάλλεται μόνο για πλήρως ενοποιημένες θυγατρικές, για τις οποίες υποβάλλονται αναφορές σε μεμονωμένη βάση, και οι οποίες είναι ιδρύματα. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.
170	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ Άρθρο 85 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
180	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 50 του ΚΚΑ
190	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ Άρθρο 81 του ΚΚΑ 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.

Στήλες	Οδηγίες
	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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.
200	ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΣΧΕΤΙΚΑ ΚΕΡΔΗ ΕΙΣ ΝΕΟΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ Άρθρο 84 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ
210	ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 61 του ΚΚΑ
220	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ 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. 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. Το προς αναφορά ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης. Είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία της αναφοράς.
230	ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 Άρθρο 71 του ΚΚΑ
240	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΑΠΟΔΕΚΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 Άρθρα 82 και 83 του ΚΚΑ 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. 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. Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει τις επιπτώσεις οποιασδήποτε μεταβατικής διάταξης, δηλαδή, πρέπει να είναι το επιλέξιμο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Στήλες	Οδηγίες
250-400	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
250-290	ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.
250	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Αναφέρεται το άθροισμα των ποσών των στηλών 260 έως 290.
260	ΠΙΣΤΩΣΗ· ΠΙΣΤΩΣΗ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ· ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ, ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ 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.
270	ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ 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.
280	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Στην περίπτωση της μεθόδου AMA, τα αναφερόμενα ποσά έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνουν την επίδραση της διαφοροποίησης. Η συγκεκριμένη στήλη περιλαμβάνει πάγια έξοδα.
290	ΆΛΛΑ ΠΟΣΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Το προς αναφορά στη συγκεκριμένη στήλη ποσό αντιστοιχεί σε άνοιγμα σε κίνδυνο που δεν αναφέρεται συγκεκριμένα ανωτέρω.
300-400	ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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. 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.

Στήλες	Οδηγίες
	Δεν λαμβάνονται υπόψη τα ίδια κεφάλαια που εισφέρουν σε μια οντότητα οι υπόλοιπες οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της αναφέρουσας 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. Οι αναφερόμενες στις ακόλουθες στήλες πληροφορίες είναι σύμφωνες με τους κανόνες περί φερεγγυότητας που ισχύουν για το ίδρυμα που παρέχει τις πληροφορίες.
300-350	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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.
300	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Άρθρο 87 του ΚΚΑ
310	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 85 του ΚΚΑ
320	ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 84 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των δικαιωμάτων μειοψηφίας μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια CET1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
330	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΠΡΟΣΘΕΤΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 Άρθρο 86 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων κεφαλαίου T1 μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια AT1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
340	ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΜΕΣΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2 Άρθρο 89 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό είναι το ποσό των αποδεκτών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων μιας θυγατρικής που περιλαμβάνεται στα ενοποιημένα κεφάλαια T2 σύμφωνα με τον ΚΚΑ.
350	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ
360-400	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Άρθρο 18 του ΚΚΑ 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.

Στήλες	Οδηγίες
360	ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ
370	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
380	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΣΑ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1
390	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΕΙΣΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ Αναφέρεται η συνεισφορά κάθε οντότητας στα ενοποιημένα αποτελέσματα (κέρδη ή ζημιές (-)). Περιλαμβάνει και τα αποτελέσματα που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας.
400	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: (-) ΥΠΕΡΑΞΙΑ (-)/(+) ΑΡΝΗΤΙΚΗ ΥΠΕΡΑΞΙΑ Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρεται η υπεραξία ή η αρνητική υπεραξία της οντότητας που παρέχει τις πληροφορίες.
410-480	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ Η δομή αναφοράς των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας για το υπόδειγμα GS συμφωνεί με τη γενική δομή του υποδείγματος CA4, με τη χρήση των ίδιων 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.
410	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΥΑΣΜΕΝΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ Άρθρο 128 σημείο 2 της ΟΚΑ
420	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ Άρθρο 128 παράγραφος 1 και άρθρο 129 της ΟΚΑ 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.
430	ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΘΕ ΙΔΡΥΜΑ Άρθρο 128 σημείο 7, άρθρο 130 και άρθρα 135-140 της ΟΚΑ Στο κελί αυτό αναφέρεται το συγκεκριμένο ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας.
440	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΛΟΓΩ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΟΥ Ή ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΕΤΑΙ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ Άρθρο 458 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σημείο iv) του ΚΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας διατήρησης λόγω μακρο-προληπτικού 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.
450	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Άρθρα 133 και 134 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

Στήλες	Οδηγίες
460	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 128 σημείο 4 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.
470	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 131 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.
480	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΓΙΑ ΆΛΛΑ ΣΥΣΤΗΜΙΚΩΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ Άρθρο 131 της ΟΚΑ Στο συγκεκριμένο κελί αναφέρεται το ποσό του αποθέματος ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα.

3. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

3.1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

38. 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) εδάφιο 4.

3.1.1. Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης

39. Το άρθρο 235 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού του ανοίγματος που προστατεύεται πλήρως από μη χρηματοδοτούμενη προστασία.

40. 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.

41. Τα άρθρα 196, 197 και 200 του ΚΚΑ ρυθμίζουν τη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία.

42. 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.

43. Ο τύπος ανοίγματος δεν αλλάζει λόγω μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.

44. 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.

45. Το αποτέλεσμα υποκατάστασης στο πλαίσιο αναφοράς COREP αντανάκλα 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

46. 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

47. 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·
- 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

48. 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.

49. 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.

50. 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 ιγ) του ΚΚΑ, τα οποία αναφέρονται στα υποδείγματα CR SEC.
- β) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια

51. 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.

52. 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.

53. 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.

54. 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).

55. 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.

56. Οι υπομνηματικές γραμμές παρέχουν πρόσθετες πληροφορίες για τη διάρθρωση του οφειλέτη των κατηγοριών ανοιγμάτων «σε αθέτηση» ή «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας». Αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο ανοίγματα στην περίπτωση που 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» και «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας».

57. 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

58. 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.
- 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.

59. 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.

60. 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).

61. Το άρθρο 112 του ΚΚΑ δεν προβλέπει κριτήρια για το διαχωρισμό των κατηγοριών ανοιγμάτων. Αυτό ενδεχομένως να σημαίνει 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, κάθεστος λήξιπρόθεσμου κ.λπ.), και αυτός είναι ο υποκείμενος λόγος για τις μη διακριτές ομαδοποιήσεις.
62. 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.
63. 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.
64. 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.

65. Στην περίπτωση ανοιγμάτων υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και όταν χρησιμοποιείται η προσέγγιση της εξέτασης (άρθρο 132 παράγραφος 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).
66. 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).
67. Σε δεύτερο στάδιο, λόγω τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με αποτέλεσμα υποκατάστασης, τα ανοίγματα ανακατανέμονται στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας.

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) Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων (βλέπε επίσης άρθρο 129) 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 		
Οι ακόλουθες κατηγορίες ανοιγμάτων είναι διακριτές μεταξύ τους. Επομένως, η ταξινόμηση σε μία από αυτές πραγματοποιείται απευθείας. Ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και 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 Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής		

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»

68. Η αναφορά ανοιγμάτων εντός ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 113 παράγραφοι 6 έως 7 του ΚΚΑ πραγματοποιείται ως εξής:

69. 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.

70. 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»

71. Η κατάταξη ανοιγμάτων SA στην κατηγορία ανοιγμάτων «καλυμμένα ομόλογα» πραγματοποιείται ως εξής:

72. 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»

73. 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	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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: 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 αντισυμβαλλομένου που υπολογίζεται σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στο μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ μεθόδους. Οι αξίες ανοίγματος για μισθώσεις υπόκεινται στο άρθρο 134 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Στην περίπτωση συμψηφισμού εντός ισολογισμού που προβλέπεται στο άρθρο 219 του ΚΚΑ, οι αξίες ανοίγματος αναφέρονται σύμφωνα με τις ληφθείσες εξασφαλίσεις σε χρηματικά διαθέσιμα. 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.
030	(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις που σχετίζονται με το αρχικό άνοιγμα Άρθρα 24 και 110 του ΚΚΑ Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες.
040	Άνοιγμα χωρίς προσαρμογές αξίας και προβλέψεις Άθροισμα των στηλών 010 και 030.
050-100	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ 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 ακολουθώντας στην «Υποκατάσταση ανοίγματος λόγω μείωσης του πιστωτικού κινδύνου».

Στήλες	
	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. Τα αναφερόμενα στο συγκεκριμένο σημείο στοιχεία είναι τα εξής: — εξασφάλιση, ενσωματωμένη σύμφωνα με την απλή μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, — αποδεκτή μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία. Βλέπε επίσης οδηγίες του στοιχείου 4.1.1.
050-060	Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: προσαρμοσμένες αξίες (Ga) Άρθρο 235 του ΚΚΑ Το άρθρο 239 παράγραφος 3 του ΚΚΑ ορίζει την προσαρμοσμένη αξία Ga μιας μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας.
050	Εγγυήσεις — Άρθρο 203 του ΚΚΑ — Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 του ΚΚΑ, διαφορετική από τα πιστωτικά παράγωγα.
060	Πιστωτικά παράγωγα Άρθρο 204 του ΚΚΑ
070-080	Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία 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). 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.
070	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις: απλή μέθοδος Άρθρο 222 παράγραφοι 1 έως 2 του ΚΚΑ
080	Άλλες μορφές χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας Άρθρο 232 του ΚΚΑ
090-100	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: Άρθρο 222 παράγραφος 3, άρθρο 235 παράγραφοι 1 έως 2 και άρθρο 236 του ΚΚΑ. 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. Οι εισροές και οι εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων αναφέρονται επίσης. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.

Στήλες	
110	ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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
120-140	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ Άρθρα 223, 224, 225, 226, 227 και 228 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ) 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. 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.
120	Προσαρμογή μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα Άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 3 του ΚΚΑ Το προς αναφορά ποσό προκύπτει από τις επιπτώσεις της προσαρμογής μεταβλητότητας ως προς το άνοιγμα $(Eva-E) = E*He$
130	(-) Προσαρμοσμένη αξία χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ($Cvam$) Άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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. Το αναφερόμενο ποσό προκύπτει από τη σχέση $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Για τον ορισμό των τιμών C, Hc, Hfx, t, T και t^*, βλέπε μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήματα 4 και 5 του ΚΚΑ.
140	Εκ των οποίων Προσαρμογές μεταβλητότητας και ληκτότητας Άρθρο 223 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και άρθρο 239 παράγραφος 2 του ΚΚΑ Το αναφερόμενο ποσό είναι το κοινό αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας και ληκτότητας $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, όπου το αποτέλεσμα των προσαρμογών μεταβλητότητας προκύπτει από τη σχέση $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$ και το αποτέλεσμα των προσαρμογών ληκτότητας προκύπτει από τη σχέση $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$
150	Πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος (E^*) Άρθρο 220 παράγραφος 4, άρθρο 223 παράγραφοι 2 έως 5 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
160-190	Κατανομή της πλήρως προσαρμοσμένης αξίας ανοίγματος στοιχείων εκτός ισολογισμού ανά συντελεστή μετατροπής Άρθρο 111 παράγραφος 1 και άρθρο 4 παράγραφος 56 του ΚΚΑ. Βλέπε επίσης άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 228 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.

Στήλες	
200	Αξία ανοίγματος Μέρος 3 τίτλος II κεφάλαιο 4 τμήμα 4 του ΚΚΑ. 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.
210	Εκ των οποίων Λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου 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.
215	Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο πριν από τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.
220	Ποσό ανοίγματος σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο μετά τον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή υποστήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 500 του ΚΚΑ.
230	Εκ των οποίων με πιστοληπτική αξιολόγηση από διορισμένο ΕΟΠΑ
240	Εκ των οποίων με πιστοληπτική αξιολόγηση που προέρχεται από κεντρική κυβέρνηση
γραμμές	Οδηγίες
010	Συνολικά ανοίγματα
020	εκ των οποίων: ΜΜΕ Η γραμμή αυτή αναφέρεται μόνο για το Σύνολο και για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική», «επιχειρήσεις» και «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας» Όλα τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ αναφέρονται στο συγκεκριμένο σημείο.
030	εκ των οποίων: ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ Η γραμμή αυτή αναφέρεται μόνο για το Σύνολο και για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «λιανική τραπεζική», «επιχειρήσεις» και «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας». Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται μόνο τα ανοίγματα έναντι ΜΜΕ που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 501 του ΚΚΑ.
040	εκ των οποίων: Εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας - Ακίνητα κατοικίας Άρθρο 125 του ΚΚΑ Μόνο αυτά που αναφέρονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας»
050	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση τη μόνιμη μερική χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 150 παράγραφος 1 του ΚΚΑ

γραμμές	Οδηγίες
060	εκ των οποίων: Ανοίγματα με βάση την τυποποιημένη προσέγγιση με προηγούμενη εποπτική άδεια να διεξαχθεί διαδοχική εφαρμογή της IRB Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 148 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
070-130	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ 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. 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.
070	Ανοίγματα εντός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία. 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. 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. 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.
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. 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. 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.
090	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων 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.
100	Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου 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. Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ

γραμμές	Οδηγίες
110	Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού Τα παράγωγα περιλαμβάνουν τις συμβάσεις που αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ. Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, όπως ορίζονται στο άρθρο 272 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Τα παράγωγα και οι συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού που περιλαμβάνονται σε συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 130 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
120	Εκ των οποίων εκκαθαριζόμενες σε κεντρικό επίπεδο μέσω επιλέξιμου κεντρικού αντισυμβαλλομένου 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 Εμπορικά ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 91 του ΚΚΑ
130	Από συμβατικό συμφηφισμό μεταξύ προϊόντων Τα ανοίγματα που λόγω της ύπαρξης συμβατικού συμφηφισμού 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.
140-280	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
140	0 %
150	2 % Άρθρο 306 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
160	4 % Άρθρο 305 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Άρθρο 232 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
260	370 % Άρθρο 471 του ΚΚΑ

γραμμές	Οδηγίες
270	1 250 % Άρθρο 133 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
280	Άλλοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου Η συγκεκριμένη γραμμή δεν είναι διαθέσιμη για τις κατηγορίες ανοιγμάτων «κυβερνήσεις», «επιχειρήσεις», «ιδρύματα» και «λιανική τραπεζική». Για την αναφορά των ανοιγμάτων αυτών που δεν υπόκεινται σε συντελεστές στάθμισης κινδύνου αναφερόμενους στο υπόδειγμα. Άρθρο 113 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ 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». Βλέπε επίσης άρθρο 124 παράγραφος 2 και άρθρο 152 παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
290-320	Υπομνηματικά στοιχεία Βλέπε επίσης επεξήγηση του σκοπού των υπομνηματικών στοιχείων στη γενική ενότητα του υποδείγματος CR SA.
290	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες εμπορικής ακίνητης περιουσίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ Πρόκειται για υπομνηματικό 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.
300	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100 % Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.
310	Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ Πρόκειται για υπομνηματικό 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.
320	Ανοίγματα σε αθέτηση που υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 150 % Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ. Ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία ανοιγμάτων «ανοίγματα σε αθέτηση», τα οποία θα περιλαμβάνονταν στη συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων εάν δεν ήταν σε αθέτηση.

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

74. 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 χαρτοφυλακίου 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.

75. 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).

76. 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.

77. 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)

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 άλλο 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

78. 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

4.1)* Επιχειρήσεις - ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ

(Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 501 παράγραφος 2)

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

5.1)* Λιανική τραπεζική - εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ που υπάγονται στον συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ

(Ανοίγματα που αντανakλούν 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 αντανakλούν 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)

5.4) Λιανική τραπεζική – Άλλες MME

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

5.4)* Λιανική τραπεζική – Άλλες MME που υπάρχουν στον συντελεστή στήριξης των MME

(Άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 501 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, 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).

Για τις κατηγορίες υποανοιγμάτων 4.1)*, 5.1)* και 5.4)*, αναφέρεται μόνο η γραμμή 010 (Σύνολο ανοιγμάτων). Αντιπροσωπεύουν θέσεις «εκ των οποίων» των σχετικών κατηγοριών ανοιγμάτων ώστε τα δεδομένα που αφορούν αυτές τις κατηγορίες υποανοιγμάτων να περιλαμβάνονται επίσης στις κατηγορίες ανοιγμάτων 4.1, 5.1 και 5.4.

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	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) 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. 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. 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. 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. Τα ιδρύματα επικοινωνούν εκ των προτέρων με την αρμόδια αρχή, εάν επιθυμούν να αναφέρουν διαφορετικό αριθμό βαθμίδων σε σύγκριση με τον εσωτερικό αριθμό βαθμίδων. Για 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 %.

Στήλες	Οδηγίες
020	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος χωρίς να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε προσαρμογές αξίας, προβλέψεις, αποτελέσματα τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου ή συντελεστές μετατροπής πίστωσης. 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. 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.
030	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ 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.
040–080	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ 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».
040–050	ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία: Αξίες, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 του ΚΚΑ. 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.
040	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ: Εάν το αποτέλεσμα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου της εγγύησης υπολογίζεται με αναγνώριση του αποτελέσματος υποκατάστασης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 του ΚΚΑ. Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 236 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 183 του ΚΚΑ, με την εξαίρεση της παραγράφου 3. Αναφέρεται το ονομαστικό ποσό των εγγυήσεων. Οι εγγυήσεις αναφέρονται στη στήλη 040, όταν δεν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό της εγγύησης αναφέρεται στη στήλη 150.

Στήλες	Οδηγίες
050	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ: Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης, αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Ga), όπως ορίζεται στο άρθρο 216 του ΚΚΑ. Όταν πραγματοποιείται προσαρμογή στη ζημία λόγω αθέτησης, το ποσό των πιστωτικών παραγώγων αναφέρεται στη στήλη 160. Όσον αφορά ανοίγματα υποκείμενα σε αντιμετώπιση αμοιβαίας αθέτησης, η αξία της μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας αναφέρεται στη στήλη 220.
060	ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 232 του ΚΚΑ Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ. 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.
070-080	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 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. Οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, των βαθμίδων ή ομάδων οφειλέτη λαμβάνονται επίσης υπόψη. Τα ανοίγματα που προκύπτουν από πιθανές εισροές και εκροές προς και από άλλα υποδείγματα λαμβάνονται υπόψη.
090	ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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.
100, 120	Εκ των οποίων Στοιχεία εκτός ισολογισμού Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR-SA
110	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ Αναφέρεται η αξία σύμφωνα με το άρθρο 166 του ΚΚΑ και το άρθρο 230 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση του ΚΚΑ. Για τα μέσα που ορίζονται στο παράρτημα I, εφαρμόζονται οι συντελεστές μετατροπής (άρθρο 166 παράγραφοι 8 και 10 του ΚΚΑ) ανεξαρτήτως της προσέγγισης που έχει επιλέξει το ίδρυμα. 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 II 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 II 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».

Στήλες	Οδηγίες
130	Εκ των οποίων λόγω πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.
140	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ 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.
150-210	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΣΕ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΕΚΤΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ 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. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 228 παράγραφος 2, άρθρο 230 παράγραφοι 1 και 2 και άρθρο 231 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: — 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. — 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.
150	ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
160	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 050.
170	ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΚΤΙΜΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΑΛΛΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ Η σχετική αξία που χρησιμοποιείται στα εσωτερικά υποδείγματα του ιδρύματος. Εκείνοι οι παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 212 του ΚΚΑ.
180	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ 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. Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: τιμές σύμφωνα με το άρθρο 193 παράγραφοι 1 έως 4 και άρθρο 194 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρεται η προσαρμοσμένη αξία (Cvam), όπως ορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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.

Στήλες	Οδηγίες
190-210	ΆΛΛΕΣ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης: Άρθρο 199 παράγραφοι 1 έως 8 του ΚΚΑ και άρθρο 229 του ΚΚΑ. 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.
190	ΑΚΙΝΗΤΑ 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. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία.
200	ΆΛΛΕΣ ΕΜΠΡΑΓΜΑΤΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ 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. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το αναφερόμενο ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
210	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ Όταν δεν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, αναφέρονται τιμές σύμφωνα με το άρθρο 199 παράγραφος 5 και το άρθρο 229 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. Όταν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, το προς αναφορά ποσό είναι η εκτιμώμενη αγοραία αξία της εξασφάλισης.
220	ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ: ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ 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».
230	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) 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. Στην περίπτωση ανοιγμάτων σε αθέτηση, λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Ο ορισμός της αξίας ανοίγματος της στήλης 110 χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των μέσων σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα τιμών. Λαμβάνονται υπόψη όλα τα αποτελέσματα (επομένως, η κατώτερη τιμή που ισχύει για τις υποθήκες περιλαμβάνεται στην αναφορά).

Στήλες	Οδηγίες
	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 αντανakλάται στην τιμή E*, την πλήρως προσαρμοσμένη αξία του ανοίγματος, και στη συνέχεια, στην LGD*, σύμφωνα με το άρθρο 228 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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 βαθμίδας/ομάδας πιθανότητας αθέτησης, σταθμισμένα με την αντίστοιχη αξία ανοίγματος της στήλης 110. Εάν χρησιμοποιούνται εσωτερικές εκτιμήσεις της LGD, λαμβάνονται υπόψη το άρθρο 175 και το άρθρο 181 παράγραφοι 1 και 2 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. 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. Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5. Το άνοιγμα και οι αντίστοιχες ζημιές 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.
240	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) ΓΙΑ ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ 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.
250	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ (ΗΜΕΡΕΣ) Η αναφερόμενη τιμή αντανakλά το άρθρο 162 του ΚΚΑ. Η τιμή του ανοίγματος (στήλη 110) χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς το άνοιγμα μέσων. Η μέση ληκτότητα αναφέρεται σε ημέρες. Δεν αναφέρονται τα συγκεκριμένα δεδομένα για τις τιμές του ανοίγματος 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».
255	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ 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. Ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ δεν λαμβάνεται υπόψη.
260	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ 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. Λαμβάνεται υπόψη ο συντελεστής στήριξης των ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 501 του ΚΚΑ.

Στήλες	Οδηγίες
270	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΓΑΛΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΜΗ ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ 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.
280	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ 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.
290	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 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.
300	ΑΡΙΘΜΟΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ Άρθρο 172 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ. 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. 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. 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).
Γραμμές	Οδηγίες
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ
020-060	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ:
020	Εντός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο άρθρο 24 του ΚΚΑ και δεν περιλαμβάνονται σε οποιαδήποτε άλλη κατηγορία. 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. 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. 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.

Γραμμές	Οδηγίες
030	Εκτός ισολογισμού στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο Οι θέσεις εκτός ισολογισμού περιλαμβάνουν τα στοιχεία που παρατίθενται στο παράρτημα I του ΚΚΑ. 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. 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.
040-060	Ανοίγματα/Συναλλαγές που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
040	Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων 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. Οι συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που περιλαμβάνονται σε συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων και, επομένως, αναφέρονται στη γραμμή 060 δεν αναφέρονται στη συγκεκριμένη γραμμή.
050	Παράγωγα και Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού 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.
060	Από συμβατικό συμψηφισμό μεταξύ προϊόντων Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA.
070	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥΝ ΣΕ ΒΑΘΜΙΔΕΣ Ή ΟΜΑΔΕΣ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: ΣΥΝΟΛΟ 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. 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. Τα ανοίγματα για τον κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων δεν αναφέρονται με βάση τις βαθμίδες ή ομάδες οφειλέτη και αναφέρονται στη γραμμή 180. 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. Δεν χρησιμοποιείται κύρια κλίμακα. Αντιθέτως, τα ιδρύματα καθορίζουν τα ίδια την κλίμακα που θα χρησιμοποιήσουν.
080	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ: ΣΥΝΟΛΟ Άρθρο 153 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Αυτό ισχύει μόνο για τις κατηγορίες ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων, ιδρυμάτων και κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών.

Γραμμές	Οδηγίες
090-150	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΤΑΞΙΝΟΜΗΣΗΣ (SLOTTING) ΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΗΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ:
120	Εκ των οποίων Στην κατηγορία 1 Άρθρο 153 παράγραφος 5 πίνακας 1 του ΚΚΑ.
160	ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ: ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ Άρθρο 193 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 194 παράγραφοι 1 έως 7 και άρθρο 230 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
170	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΑΤΕΛΕΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ Ή 100 % ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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.
180	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΟΚΤΗΘΕΙΣΕΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ 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. 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.

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) (υπόδειγμα CR IRB 2)

Στήλη	Οδηγίες
005	Βαθμίδα οφειλέτη (αναγνωριστικό σειράς) Πρόκειται για αναγνωριστικό κωδικό σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά συγκεκριμένου φύλλου του πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
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 (CR GB)

79. 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.

80. 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, όπου η αποδίδεται η έκθεση σε υπερεθνικούς οργανισμούς.

81. 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 μεθόδου (CR GB 1)

3.4.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR SA
020	Ανοίγματα σε αθέτηση Αρχικό άνοιγμα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση». 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». 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.
040	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο 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	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
055	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
060	Διαγραφές 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)].

Στήλες	
070	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν 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.
075	Αξία ανοίγματος Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 200 του υποδείγματος CR SA
080	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 215 του υποδείγματος CR SA
090	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 220 του υποδείγματος CR SA
Γραμμές	
010	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες Άρθρο 112 στοιχείο α) του ΚΚΑ
020	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές Άρθρο 112 στοιχείο β) του ΚΚΑ
030	Οντότητες του δημόσιου τομέα Άρθρο 112 στοιχείο γ) του ΚΚΑ
040	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης Άρθρο 112 στοιχείο δ) του ΚΚΑ.
050	Διεθνείς οργανισμοί Άρθρο 112 στοιχείο ε) του ΚΚΑ
060	Ιδρύματα Άρθρο 112 στοιχείο στ) του ΚΚΑ
070	Επιχειρήσεις Άρθρο 112 στοιχείο ζ) του ΚΚΑ
075	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
080	Λιανική τραπεζική Άρθρο 112 στοιχείο η) του ΚΚΑ
085	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA

Γραμμές	
090	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας Άρθρο 112 στοιχείο θ) του ΚΚΑ
095	εκ των οποίων: ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της γραμμής 020 του υποδείγματος CR SA
100	Ανοίγματα σε αθέτηση Άρθρο 112 στοιχείο ι) του ΚΚΑ.
110	Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους Άρθρο 112 στοιχείο ια) του ΚΚΑ
120	Καλυμμένα ομόλογα Άρθρο 112 στοιχείο ιβ) του ΚΚΑ
130	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση Άρθρο 112 στοιχείο ιδ) του ΚΚΑ.
140	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) Άρθρο 112 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ.
150	Ανοίγματα σε μετοχές Άρθρο 112 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ
160	Άλλα ανοίγματα Άρθρο 112 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ

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	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 020 του υποδείγματος CR IRB
030	Εκ των οποίων σε αθέτηση Αξία αρχικού ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
040	Νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν κατά την περίοδο 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	Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.

Στήλες	
055	Ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 110 του ΚΚΑ.
060	Διαγραφές 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)].
070	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου/διαγραφές για νέες αθετήσεις που παρατηρήθηκαν 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.
080	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ/ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ Ή ΟΜΑΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 010 του υποδείγματος CR IRB
090	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 230 του υποδείγματος CR IRB. Εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 181 παράγραφος 1 στοιχείο η) του ΚΚΑ. Δεν αναφέρονται δεδομένα για ανοίγματα ειδικευμένης δανειοδότησης που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5.
100	Εκ των οποίων σε αθέτηση 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.
105	Αξία ανοίγματος Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 110 του υποδείγματος CR IRB.
110	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 255 του υποδείγματος CR IRB
120	Εκ των οποίων σε αθέτηση Ποσό σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ανοίγματος για τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως «ανοίγματα σε αθέτηση» σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.
125	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΤΩΝ ΜΜΕ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 260 του υποδείγματος CR IRB
130	ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ Ίδιος ορισμός με τον ορισμό της στήλης 280 του υποδείγματος CR IRB

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

3.4.3. C 09.03 — Κατανομή των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων ανά χώρα (CR GB 3)

3.4.3.1. Γενικές παρατηρήσεις

82. Σύμφωνα με το άρθρο 128 σημείο 7 σε συνάρτηση με το άρθρο 130 και το άρθρο 140 παράγραφος 1 της ΟΚΑ, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας είναι «ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στα κράτη μέλη όπου εντοπίζονται οι σχετικές εκθέσεις σε πιστωτικό κίνδυνο του εν λόγω ιδρύματος». Ο σταθμισμένος μέσος όρος υπολογίζεται ως εξής:

α) Αριθμητής: Σύνολο απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο που προσδιορίζονται σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλοι II και IV του ΚΚΑ, που σχετίζονται με τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα στην εν λόγω επικράτεια

β) Παρονομαστής: Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο που αφορούν τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα

83. 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 του ΚΚΑ και περιλαμβάνουν πιστωτικό κίνδυνο και τιτλοποιήσεις που υπολογίζονται βάσει των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων κατανεμημένων κατά χώρα.

84. Οι πληροφορίες αυτές αναφέρονται από κάθε χώρα. Το όριο που προβλέπεται στο άρθρο 5 στοιχείο α) σημείο 4 του παρόντος κανονισμού δεν έχει συνάφεια για την αναφορά της συγκεκριμένης κατανομής.

3.4.3.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για πιστωτικό κίνδυνο Τρίτο μέρος, τίτλος II του ΚΚΑ

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 υπόδειγμα 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 ανοιγματος 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 αναφέρουν 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)).

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	ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΣΕΙΡΑΣ) Η βαθμίδα οφειλέτη είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε σειρά στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010	ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD) ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΕΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ (%) 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.

	Στήλες
	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. 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).
020	ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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. 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 μερικώς εξοφλημένων μετοχών»). 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.
030-040	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ 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.
050	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: (-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ 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.

Στήλες	
060	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ 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). 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).
070	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΗ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΣΗ ΖΗΜΙΑ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) (%) 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.
080	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ 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. 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). 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).
090	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗΣ ΖΗΜΙΑΣ 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.

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 στο υπόδειγμα CR EQU IRB 1 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).

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 - γραμμή 020,	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΙΘΑΝΟΤΗΤΑΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (PD)/ΖΗΜΙΑΣ ΛΟΓΩ ΑΘΕΤΗΣΗΣ (LGD) ΣΥΝΟΛΟ 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.

Γραμμές	
CR EQU IRB 1 - γραμμές 050- 090	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΠΛΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΑ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: 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 υποκείμενων ανοιγμάτων στις γραμμές 050 έως 090.
CR EQU IRB 1 - γραμμή 100	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 155 παράγραφος 4 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στη γραμμή 100.
CR EQU IRB 1 - γραμμή 110	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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, — 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 — οι θέσεις σε μετοχές στις οποίες έχει εφαρμοστεί συντελεστής στάθμισης κινδύνου 370 % σύμφωνα με το άρθρο 471 παράγραφος 2 του ΚΚΑ αναφέρονται στη γραμμή 110.
CR EQU IRB 2	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ PD/LGD ΑΝΑ ΒΑΘΜΙΔΑ ΟΦΕΙΛΕΤΗ: Τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση PD/LGD (άρθρο 155 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) αναφέρουν τις ζητούμενες πληροφορίες στο υπόδειγμα IRB CR EQU 2. 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.

3.6. CR 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	ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΤΙΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 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. Όλες οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη στήλη 010, ανεξαρτήτως του εάν καταλήγουν σε κέρδος ή ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.
020	ΑΝΟΙΓΜΑ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΤΙΜΗΣ ΛΟΓΩ ΜΗ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΘΕΙΣΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ 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, εφόσον η διαφορά αυτή θα μπορούσε να εμπεριέχει ζημία για το ίδρυμα. Στη στήλη 020 αναφέρονται μόνο οι μη διακανονισθείσες συναλλαγές που προκαλούν ζημία μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού.
030	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 378 του ΚΚΑ.
040	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 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.
Γραμμές	
010	Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου 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). 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.

Γραμμές	
	Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 010/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία. 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 εργάσιμων ημερών μετά την προβλεπόμενη ημερομηνία διακανονισμού (κατηγορίες αναφερόμενες στον πίνακα 1 του άρθρου 378 του ΚΚΑ).
020 έως 060	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %) 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. 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.
070	Σύνολο μη διακανονισθεισών συναλλαγών εντός χαρτοφυλακίου 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). 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. Τα ιδρύματα αναφέρουν στο πεδίο 070/020 συγκεντρωτικές πληροφορίες για το άνοιγμα διαφοράς τιμής λόγω μη διακανονισθεισών συναλλαγών που προκαλούν ζημία. 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).
080 έως 120	Μη διακανονισθείσες συναλλαγές έως 4 ημέρες (Συντελεστής 0 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 5 και 15 ημερών (Συντελεστής 8 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 16 και 30 ημερών (Συντελεστής 50 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για διάστημα μεταξύ 31 και 45 ημερών (Συντελεστής 75 %) Μη διακανονισθείσες συναλλαγές για 46 ημέρες ή περισσότερες (Συντελεστής 100 %) 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. 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.

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	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ 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. 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.
020-040	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
020	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA}) Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C_{VA}) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
030	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) Σύμφωνα με τον γενικό κανόνα περί «εισορών» και «εκροών», τα αναφερόμενα στη συγκεκριμένη στήλη ποσά εμφανίζονται ως «εισορές» 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). Η διαδικασία υπολογισμού του «κινδύνου συναλλάγματος» - του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
040	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους. Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.

Στήλες	
050	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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. Οι αναφερόμενες στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη. 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. 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.
060	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ 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 μέσων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενων στην εύλογη αξία που δεν αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των αγορασθέντων ανοιγμάτων όταν είναι σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.
070	ΑΝΟΙΓΜΑ ΧΩΡΙΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 παράγραφοι 1 και 2 του ΚΚΑ, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 040 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
080-110	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ Άρθρο 4 παράγραφος 57 και τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. 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). Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).
080	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ (G_A) Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 59 και ρυθμίζεται από το άρθρο 235 του ΚΚΑ. Βλέπε οδηγίες για το υπόδειγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).

Στήλες	
090	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 58 και ρυθμίζεται από τα άρθρα 195, 197 και 200 του ΚΚΑ. 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. Βλέπε οδηγίες για το υποδείγμα CR SA (Αναφορά τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) με αποτέλεσμα υποκατάστασης).
100-110	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ίδιων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.
100	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ Άρθρο 222 παράγραφος 3 και άρθρο 235 παράγραφοι 1 και 2. 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. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 [(-) Συνολικές εκροές] του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
110	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ 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. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 100 [Συνολικές εισροές] του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
120	ΚΑΘΑΡΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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». Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
130	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΟΛΟΚΛΗΡΩΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (C_{VAM}) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ) Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 120 και 130 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.

Στήλες	
140	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) 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. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 150 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
150-180	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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. Βλέπε στήλες 160 έως 190 του υποδείγματος CR SA Σύνολο. 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 %].
190	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SA Σύνολο.
200	(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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.
210	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Αξία ανοίγματος μείον την αξία ανοίγματος που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια.
220-320	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
220-260	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ Το άρθρο 242 παράγραφος 8 του ΚΚΑ ορίζει τις διαβαθμισμένες θέσεις. 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.
270	1 250 % (ΧΩΡΙΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ) Το άρθρο 242 παράγραφος 7 του ΚΚΑ ορίζει τις μη διαβαθμισμένες θέσεις.
280	ΕΞΕΤΑΣΗ 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).

Στήλες	
290	ΕΞΕΤΑΣΗ - ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΔΕΥΤΕΡΕΥΟΥΣΑ ΖΗΜΙΑ ΣΤΟ ABCP 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. Το άρθρο 242 παράγραφος 9 του ΚΚΑ ορίζει το πρόγραμμα έκδοσης εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP).
300	ΕΞΕΤΑΣΗ - ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
310	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ (ΙΑΑ) Άρθρο 109, άρθρο 1 και άρθρο 259 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Αξία ανοίγματος θέσεων τιτλοποίησης βάσει της προσέγγισης της εσωτερικής αξιολόγησης.
320	ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
330	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ 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.
340	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
350	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ 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.
360	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή $RW^* - RW(SP)$, 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 $RW(SP)$ 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 υποδείγματα.

Στήλες	
370-380	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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.
390	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΣΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί 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.

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 κατανέμονται 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 δέση γραμμών). Οι μεταβιβάζουσες οντότητες, οι ανάδοχοι, καθώς και οι επενδυτές, αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές.

Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
040-060	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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. Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται με βάση τις τιτλοποιήσεις (γραμμή 050) και τις επανατιτλοποιήσεις (γραμμή 060).

Γραμμές	
070-090	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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. 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. Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό. 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. 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.
100	ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ 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.
110	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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. 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.
120-140	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.
150-170	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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.
180	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
190-210	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ Τα ίδια κριτήρια κατάταξης μεταξύ τιτλοποιήσεων και επανατιτλοποιήσεων που χρησιμοποιούνται για τα εντός ισολογισμού στοιχεία στην περίπτωση μεταβιβαζουσών οντοτήτων χρησιμοποιούνται και στη συγκεκριμένη περίπτωση.

Γραμμές	
220-240	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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.
250-290	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ 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. Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 190 έως 270 και τις στήλες 330 έως 340.

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 μεταβιβαζουσες οντότητες, αναδόχους και επενδυτές.

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	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ Στη γραμμή σύνολο στοιχείων εντός ισολογισμού, το ποσό που αναφέρεται στη συγκεκριμένη στήλη αντιστοιχεί στο εκκρεμές ποσό τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία αναφοράς. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος CR SEC SA.
020-040	ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ: ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ Άρθρα 249 και 250 του ΚΚΑ. Οι αναντιστοιχίες ληκτότητας δεν λαμβάνονται υπόψη στην προσαρμοσμένη αξία των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που περιλαμβάνονται στη σύνθεση της τιτλοποίησης.
020	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ (C_{VA}) Η αναλυτική διαδικασία υπολογισμού της προσαρμοσμένης για μεταβλητότητα αξίας της εξασφάλισης (C_{VA}) που αναμένεται να αναφερθεί στη συγκεκριμένη στήλη προσδιορίζεται στο άρθρο 223 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.

Στήλες	
030	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΑΞΙΕΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ (G*) 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). Η διαδικασία υπολογισμού του «κινδύνου συναλλάγματος» - του προσαρμοσμένου ονομαστικού ποσού πιστωτικής προστασίας (G*) προσδιορίζεται στο άρθρο 233 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
040	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟ ΠΟΣΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΗΘΗΚΕ Ή ΕΠΑΝΑΓΟΡΑΣΤΗΚΕ Όλα τα τμήματα που έχουν διακρατηθεί ή επαναγοραστεί, π.χ. διακρατηθείσες θέσεις πρωτεύουσας ζημίας, αναφέρονται στο ονομαστικό ποσό τους. Το αποτέλεσμα εποπτικών περικοπών στην πιστωτική προστασία δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό του διακρατηθέντος ή επαναγορασθέντος ποσού πιστωτικής προστασίας.
050	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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. Οι αναφερόμενες στη συγκεκριμένη στήλη προσαρμογές αξίας και προβλέψεις αφορούν μόνο θέσεις τιτλοποίησης. Οι προσαρμογές αξίας τιτλοποιημένων θέσεων δεν λαμβάνονται υπόψη. 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. 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.
060-090	ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (CRM) ΜΕ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΣΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ Βλέπε άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57 και τρίτο μέρος, τίτλος II, κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. 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).
060	(-) ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ: ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΕΣ ΤΙΜΕΣ (G_A) Η μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 59 του ΚΚΑ. Το άρθρο 236 του ΚΚΑ περιγράφει τη διαδικασία υπολογισμού της τιμής G_A στην περίπτωση πλήρους προστασίας/μερικής προστασίας — ισοδύναμης εξοφλητικής προτεραιότητας. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τις στήλες 040 και 050 του υποδείγματος CR IRB Σύνολο.

Στήλες	
070	(-) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 58 του ΚΚΑ. 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. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 060 του υποδείγματος CR IRB.
080-090	ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΤΗΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ: Αναφέρονται επίσης οι εισροές και εκροές εντός των ιδίων κατηγοριών ανοιγμάτων και, κατά περίπτωση, συντελεστών στάθμισης ή βαθμίδων οφειλέτη.
080	(-) ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΚΡΟΕΣ Άρθρο 236 του ΚΚΑ 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. Το ποσό αυτό θεωρείται εισροή στην κατηγορία ανοιγμάτων του παρόχου πιστωτικής προστασίας και, κατά περίπτωση, στους συντελεστές στάθμισης ή τις βαθμίδες οφειλέτη του. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 070 του υποδείγματος CR IRB.
090	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 080 του υποδείγματος CR IRB.
100	ΑΝΟΙΓΜΑ ΜΕΤΑ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ CRM ΧΩΡΙΣ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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». Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 090 του υποδείγματος CR IRB.
110	(-) ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΤΟ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΜΕΘΟΔΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ (CVAM) Άρθρα 218 έως 222 του ΚΚΑ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (άρθρο 218 του ΚΚΑ)
120	ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (E*) 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.

Στήλες	
130-160	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΗΣ ΠΛΗΡΩΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (Ε*) ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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. Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 56 του ΚΚΑ ορίζει εν προκειμένω τον συντελεστή μετατροπής. Για σκοπούς αναφοράς, οι πλήρως προσαρμοσμένες αξίες ανοίγματος (Ε*) αναφέρονται σύμφωνα με τα ακόλουθα τέσσερα αμοιβαίως αποκλειόμενα διαστήματα συντελεστών μετατροπής: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) και (50 %, 100 %].
170	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 246 του ΚΚΑ. Αυτές οι πληροφορίες σχετίζονται με τη στήλη 110 του υποδείγματος CR IRB.
180	(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ 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.
190	ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ ΣΕ ΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ
200-320	ΜΕΘΟΔΟΣ ΒΑΣΕΙ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΕΩΝ (ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ) Άρθρο 261 του ΚΚΑ 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. 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.
330	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Για τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος, βλέπε άρθρο 262 του ΚΚΑ. 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.
340	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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).

Στήλες	
	Όταν η θέση τυγχάνει μερικής προστασίας, το ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος χρησιμοποιώντας την προσαρμοσμένη τιμή «T» σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 264 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.
350	ΕΞΕΤΑΣΗ 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). Το άρθρο 263 παράγραφοι 2 και 3 του ΚΚΑ προβλέπει κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που η τιμή K_{itb} δεν μπορεί να υπολογιστεί. Το μη αναληφθέν ποσό των διευκολύνσεων ρευστότητας αναφέρεται στα «εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα». Εφόσον μια μεταβιβάζουσα οντότητα υφίσταται κατ' εξαίρεση αντιμετώπιση στην περίπτωση που δεν μπορεί να υπολογιστεί η τιμή K_{itb}, 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. Για την πρόωρη εξόφληση, βλέπε άρθρο 256 παράγραφος 5 και άρθρο 265 του ΚΚΑ.
360	ΕΞΕΤΑΣΗ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Αναφέρεται το μέσο ύψος συντελεστή στάθμισης κινδύνου που έχει σταθμιστεί βάσει της αξίας ανοίγματος.
370	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Το άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ προβλέπει την «προσέγγιση εσωτερικής αξιολόγησης» (ΙΑΑ) για θέσεις σε προγράμματα ABCP.
380	ΙΑΑ: ΜΕΣΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι σταθμισμένοι μέσοι συντελεστές στάθμισης κινδύνου.
390	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΟΥ ΠΟΣΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΛΟΓΩ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΩΝ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ 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. 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 μέσων ενεργητικού από την αρχική τους αναγνώριση στον ισολογισμό (συμπεριλαμβανομένων ζημιών που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού αποτιμώμενων στην εύλογη αξία που δεν θα αφαιρεθούν από την αξία ανοίγματος) συν τις μειώσεις των αγορασθέντων ανοιγμάτων όταν είναι σε αθέτηση, σύμφωνα με το άρθρο 166 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Οι προβλέψεις περιλαμβάνουν συσσωρευμένα ποσά πιστωτικών ζημιών σε εκτός ισολογισμού στοιχεία.
400	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ 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 ανακαταναμηθεί μέσω των εκροών σε άλλο υπόδειγμα.

Στήλες	
410	ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων με αναντιστοιχίες ληκτότητας, το αναφερόμενο στη συγκεκριμένη στήλη ποσό δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας.
420	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ 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.
430	ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΩ ΑΝΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΩΝ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Στην περίπτωση αναντιστοιχιών ληκτότητας σε σύνθετες τιτλοποιήσεις, περιλαμβάνεται η τιμή $RW^* - RW(SP)$, 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 $RW(SP)$ 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 υποδείγματα. Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρονται οι αρνητικές τιμές.
440-450	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ: ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ/ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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.
460	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΙ ΣΤΙΣ ΕΚΡΟΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ IRB ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ Σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος που προκύπτει από ανοίγματα που έχουν ανακατανεμηθεί 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.

106. Το υπόδειγμα CR SEC IRB διαιρείται σε τρεις κύριες δέσμες 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 καταγράφονται 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) καταγράφονται 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	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.

Γραμμές	
020	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Συνολικό ποσό εκκρεμών επανατιτλοποιήσεων σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημεία 63 και 64 του ΚΚΑ.
030	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
040-090	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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. Τα εντός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-Σ) στις γραμμές 050-070 και των επανατιτλοποιήσεων (Δ-Ε) στις γραμμές 080-090, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1, πίνακας 4, του ΚΚΑ.
100-150	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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. 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. Στην περίπτωση διευκολύνσεων ρευστότητας, πιστωτικών διευκολύνσεων και ταμειακών διευκολύνσεων του διαχειριστή, τα ιδρύματα αναφέρουν το μη αναληφθέν ποσό. 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. Τα εκτός ισολογισμού στοιχεία κατανέμονται σύμφωνα με τις ομαδοποιήσεις συντελεστών στάθμισης των τιτλοποιήσεων (Α-Β-Σ) στις γραμμές 110-130 και των επανατιτλοποιήσεων (Δ-Ε) στις γραμμές 140-150, όπως αναφέρεται στο άρθρο 261 παράγραφος 1, πίνακας 4, του ΚΚΑ.
160	ΠΡΩΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ 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.
170	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.

Γραμμές	
	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.
180-230	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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.
240-290	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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.
300	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
310-360	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ 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.
370-420	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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.
430-540	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΕΚΚΡΕΜΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ (CQS) ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ 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. Οι γραμμές αυτές υποβάλλονται μόνο για τις στήλες 170 έως 320 και τις στήλες 400 έως 410.

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 αναφέρον ίδρυμα. Ζητούνται τα κύρια χαρακτηριστικά κάθε τιτλοποίησης, όπως η φύση της υποκείμενης ομάδας και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

109. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα υποβάλλεται για:

- α) Τιτλοποιήσεις 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) Τιτλοποιήσεις που έχουν δημιουργηθεί/τελούν υπό την αιγίδα του ιδρύματος που παρέχει τις πληροφορίες κατά το έτος υποβολής της αναφοράς ⁽¹⁾, εάν αυτό δεν κατέχει θέσεις.
- γ) Τιτλοποιήσεις, τα απώτερα υποκείμενα στοιχεία των οποίων είναι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που είχαν αρχικά εκδοθεί από το αναφέρον ίδρυμα και (εν μέρει) που αποκτώνται από τιτλοποίηση οχήματος. Αυτό το υποκείμενο στοιχείο θα μπορούσε να περιλαμβάνει καλυμμένες ομολογίες ή άλλες υποχρεώσεις και επισημαίνονται σχετικά στη στήλη 160.
- δ) Θέσεις τηρούμενες σε τιτλοποιήσεις 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 ⁽²⁾ που βρίσκονται στην ίδια χώρα στην οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων 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	ΑΡΙΘΜΟΣ ΓΡΑΜΜΗΣ Ο αριθμός γραμμής είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και είναι μοναδικός για κάθε γραμμή στον πίνακα. Τηρείται η σειρά αρίθμησης 1, 2, 3 κ.λπ.
010	ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΚΩΔΙΚΟΣ Εσωτερικός (αλφαριθμητικός) κωδικός που χρησιμοποιείται από το ίδρυμα για την ταυτοποίηση της τιτλοποίησης. Ο εσωτερικός κωδικός συνδέεται με το αναγνωριστικό της τιτλοποίησης.
020	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ (κωδικός/ονομασία) Κωδικός που χρησιμοποιείται για τη νομική καταχώρηση 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 οκτώ χαρακτήρες που είναι κοινοί για όλα τα τμήματα της τιτλοποίησης.

⁽¹⁾ 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).

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

Στήλες	
030	ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΤΙΚΟ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ (κωδικός/ονομασία) 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. 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 στη συναλλαγή. Στην περίπτωση που ο κωδικός δεν είναι διαθέσιμος ή δεν είναι γνωστός στην αναφέρουσα οντότητα, αναφέρεται η ονομασία του ιδρύματος.
040	ΕΙΔΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: (ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΗ/ΣΥΝΘΕΤΗ) Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — «Τ» εάν είναι παραδοσιακή, — «S» εάν είναι σύνθετη. Οι ορισμοί της «παραδοσιακής τιτλοποίησης» και της «σύνθετης τιτλοποίησης» αναφέρονται στο άρθρο 242 παράγραφοι 10 και 11 του ΚΚΑ.
050	ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΣ ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ: ΤΑ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΤΗΡΟΥΝΤΑΙ Ή ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟ; Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — «Κ» εάν αναγνωρίζονται πλήρως, — «Ρ» εάν διαγράφονται μερικώς, — «R» εάν διαγράφονται πλήρως, — «N» εάν είναι άνευ αντικειμένου. Στη συγκεκριμένη στήλη συνοψίζεται ο λογιστικός χειρισμός της συναλλαγής. Στην περίπτωση σύνθετων τιτλοποιήσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες αναφέρουν ότι τα τιτλοποιημένα ανοίγματα αφαιρούνται από τον ισολογισμό. Σε κάθε περίπτωση, οι επενδυτές συμπληρώνουν «N» (άνευ αντικειμένου). Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη. Η επιλογή «Ρ» (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.
060	ΧΕΙΡΙΣΜΟΣ ΦΕΡΕΠΤΥΟΤΗΤΑΣ: ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ; Οι μεταβιβάζουσες οντότητες μόνο αναφέρουν τις ακόλουθες συντμήσεις: — «N», δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων· — «B», τραπεζικό χαρτοφυλάκιο· — «T», χαρτοφυλάκιο συναλλαγών· — «A», μερικώς σε αμφότερα τα χαρτοφυλάκια. Άρθρα 109, 243 και 244 του ΚΚΑ.

Στήλες	
	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). Εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε τιτλοποιημένα ανοίγματα (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. Αντιστρόφως, εάν οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται εντός του χαρτοφυλακίου (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 θέσεων τιτλοποίησης που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών 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). Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, οι μεταβιβάζουσες οντότητες δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.
070	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ Ή ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: 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: — «S» για τιτλοποίηση· — «R» για επανατιτλοποίηση.
080-100	ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ Άρθρα 404 έως 410 του ΚΚΑ
080	ΕΙΔΟΣ ΤΗΣ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ Για κάθε πρόγραμμα τιτλοποίησης που δημιουργείται, αναφέρεται το σχετικό είδος διατήρησης καθαρού οικονομικού συμφέροντος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 405 του ΚΚΑ: A — Κάθετο μερίδιο (θέσεις τιτλοποίησης): «διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές». 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. B — Ανακυκλούμενα ανοίγματα: «στην περίπτωση τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων». C — Εντός ισολογισμού: «διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % του ονομαστικού ποσού των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδάλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους». 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».

Στήλες	
	E — Εξαιρείται. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 405 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. N — Άνευ αντικειμένου. Ο κωδικός αυτός δηλώνεται για τις τιτλοποιήσεις για τις οποίες εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 404 του ΚΚΑ. 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.
090	% ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ 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). 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 απαραίτητα δυναμική εκ νέου μέτρηση και αναπροσαρμογή του διατηρηθέντος ποσοστού καθ' όλη τη διάρκεια της συναλλαγής. 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).
100	ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΔΙΑΤΗΡΗΣΗΣ; Άρθρο 405 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: Y — Ναι· N — Όχι. 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).
110	ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ: (ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ/ΑΝΑΔΟΧΟΣ/ΑΡΧΙΚΟΣ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣ/ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ) Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — «O» για τη μεταβιβάζουσα οντότητα· — «S» για την ανάδοχο οντότητα· — «L» για τον αρχικό δανειοδότη· — «I» για τον επενδυτή. 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.
120-130	ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΙΝΑΙ ABCP 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.

Στήλες	
120	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ (μήνας/έτος) 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». 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. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
130	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑΣ Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνεται το ποσό (σύμφωνα με τα αρχικά ανοίγματα χωρίς τους συντελεστές μετατροπής) του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου κατά την ημερομηνία δημιουργίας. 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 αναφέρουσας οντότητας στο τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο. Στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων, αναφέρονται μόνο τα ποσά που εκδίδονται από την οντότητα που παρέχει τις πληροφορίες. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
140-220	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ Στις στήλες 140 έως 220 ζητούνται πληροφορίες για αρκετά χαρακτηριστικά του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου από την αναφέρουσα οντότητα.
140	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ 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. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.
150	ΜΕΡΙΔΙΟ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (%) 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). Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση.

	Στήλες
160	ΕΙΔΟΣ 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: 1 — Υποθήκες κατοικιών· 2 — Υποθήκες εμπορικών ακινήτων· 3 — Απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες· 4 — Χρηματοδοτική μίσθωση· 5 — Δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)· 6 — Καταναλωτικά δάνεια· 7 — Εμπορικές απαιτήσεις· 8 — Άλλα στοιχεία ενεργητικού· 9 — Καλυμμένα ομόλογα· 10 — Άλλες υποχρεώσεις. 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. Στην περίπτωση προγραμμάτων τιτλοποίησης εξασφαλισμένων με κλειστές ομάδες, το είδος δεν δύναται να μεταβάλλεται μεταξύ των ημερομηνιών αναφοράς των στοιχείων.
170	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΣΤΗΚΕ (SA/IRB/ΜΕΙΚΤΗ) Στη συγκεκριμένη στήλη συγκεντρώνονται πληροφορίες για την προσέγγιση που εφαρμόζεται στα τιτλοποιημένα ανοίγματα από το ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής της αναφοράς. Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: — «S» για την τυποποιημένη προσέγγιση· — «I» για την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων· — «M» για συνδυασμό των δύο προσεγγίσεων (SA/IRB). 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. 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. 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. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Ωστόσο, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.

Στήλες	
180	ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ Άρθρο 261 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. 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. 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.
190	ΧΩΡΑ 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).
200	ELGD (%) 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. 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.
210	(-) ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ Βλέπε στήλη 060 του υποδείγματος CR SEC SA και στήλη 390 του υποδείγματος CR SEC IRB. 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. Αυτές οι πληροφορίες αναφέρονται ακόμα και στην περίπτωση που η αναφέρουσα οντότητα δεν κατέχει θέσεις στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.
220	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ (%) 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 (k_{irb}), ως ποσοστό (με δύο δεκαδικά ψηφία) του συνόλου των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία δημιουργίας. Η τιμή k_{irb} ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Η στήλη αυτή δεν υποβάλλεται στην περίπτωση τιτλοποίησης υποχρεώσεων. 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. Οι ανάδοχοι δεν υποβάλλουν τη συγκεκριμένη στήλη.

Στήλες	
230-300	ΔΟΜΗ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων με πολλούς πωλητές, για το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας αναφέρεται μόνο το ποσό που αντιστοιχεί ή αποδίδεται στο αναφέρον ίδρυμα.
230-250	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εντός ισολογισμού στοιχεία που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας).
230	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ Στη συγκεκριμένη κατηγορία περιλαμβάνονται όλα τα τμήματα που δεν θεωρούνται ενδιάμεσα ή πρωτεύουσας ζημίας.
240	ΕΝΔΙΑΜΕΣΑ Βλέπε άρθρο 243 παράγραφος 3 (παραδοσιακές τιτλοποιήσεις) και άρθρο 244 παράγραφος 3 (σύνθετες τιτλοποιήσεις) του ΚΚΑ.
250	ΠΡΩΤΕΥΟΥΣΑΣ ΖΗΜΙΑΣ Το τμήμα πρωτεύουσας ζημίας ορίζεται στο άρθρο 242 παράγραφος 15 του ΚΚΑ.
260-280	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ Στη συγκεκριμένη δέσμη στηλών συγκεντρώνονται πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία και παράγωγα που κατανέμονται με βάση τα τμήματα της τιτλοποίησης (εξασφαλισμένα/ενδιάμεσα/πρωτεύουσας ζημίας). Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.
290	ΠΡΩΤΗ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ 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: (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 ανοιγματος (των υποκείμενων ανοιγμάτων), καθώς και το αναμενόμενο ποσοστό πρόωρης εξόφλησης ή τις ενδεχόμενες δραστηριότητες επαναδιαπραγμάτευσης· (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. Ο μήνας και το έτος της πρώτης προβλεπόμενης ημερομηνίας λήξης αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: «μμ/εεεε».
300	ΝΟΜΙΜΗ ΤΕΛΙΚΗ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Η ημερομηνία κατά την οποία πρέπει να εξοφληθεί νομίμως το σύνολο του κεφαλαίου και των τόκων της τιτλοποίησης (βάσει της τεκμηρίωσης της συναλλαγής). Ο μήνας και το έτος της νόμιμης τελικής ημερομηνίας ληκτότητας αναφέρεται με την ακόλουθη μορφή: «μμ/εεεε».

Στήλες	
310-400	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ: ΑΡΧΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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.
310-330	ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΑ Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εντός ισολογισμού στοιχεία.
340-360	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ Εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια ταξινόμησης μεταξύ των τμημάτων που χρησιμοποιούνται και για τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.
370-400	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ 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).
370	ΑΜΕΣΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΤΑ (DCS) Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται στις θέσεις τιτλοποίησης που τηρούνται από τη μεταβιβάζουσα οντότητα και είναι εγγυημένες με άμεσα πιστωτικά υποκατάστατα (DCS). Σύμφωνα με το παράρτημα I του ΚΚΑ, τα ακόλουθα εκτός ισολογισμού στοιχεία πλήρους κινδύνου θεωρούνται DCS: — Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων. — Ανέκκλητες ενέγγυες πιστώσεις εν αναμονή που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων.
380	IRS/CRS Ο όρος IRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ενώ ο όρος CRS σημαίνει συμφωνίες ανταλλαγής νομισμάτων. Τα παράγωγα αυτά απαριθμούνται στο παράρτημα II του ΚΚΑ.
390	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ 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).
400	ΑΛΛΑ (ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΜΗ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ LF) 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).
410	ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ: ΕΦΑΡΜΟΖΟΜΕΝΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΜΕΤΑΤΡΟΠΗΣ 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).

Στήλες	
	Η συγκεκριμένη στήλη εφαρμόζεται σε προγράμματα τιτλοποίησης με ρήτρες πρόωρης εξόφλησης (δηλαδή, ανακυκλούμενες τιτλοποιήσεις). Σύμφωνα με το άρθρο 256 παράγραφος 6 του ΚΚΑ, ο εφαρμοστέος συντελεστής μετατροπής προσδιορίζεται από το επίπεδο του πραγματικού μέσου τριμηνιαίου υπερβάλλοντος περιθωρίου. 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.
420	(-) ΑΞΙΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΑΦΑΙΡΟΥΜΕΝΗ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ Οι συγκεκριμένες πληροφορίες συνδέονται ιδιαίτερα με τη στήλη 200 του υποδείγματος CR SEC SA και τη στήλη 180 του υποδείγματος CR SEC IRB. Στη συγκεκριμένη στήλη αναφέρεται αρνητική τιμή.
430	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.
440	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων υποχρεώσεων, η συγκεκριμένη στήλη δεν υποβάλλεται.
450-510	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ - ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
450	Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP) ή Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP); Αναφέρονται οι ακόλουθες συντμήσεις: C — Εντός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), N — Εκτός χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (NON-CTP).
460-470	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ - ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ Βλέπε στήλες 050/060 του υποδείγματος MKR SA SEC ή του υποδείγματος MKR SA CTP, αντιστοίχως.
480	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (SA) - ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 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.
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 εξελεγχμένες 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	ΣΧΕΤΙΚΟΣ ΔΕΙΚΤΗΣ 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 εξελεγχμένες προσεγγίσεις μέτρησης. Το ίδιο ισχύει για όλες τις άλλες τράπεζες που εφαρμόζουν εξελεγχμένες προσεγγίσεις μέτρησης. 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.

Στήλες	
	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). Επιπροσθέτως, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα «σχετικού δείκτη», το ίδρυμα δύναται να χρησιμοποιεί προορατικές επιχειρηματικές εκτιμήσεις.
040-060	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ (ΣΤΗΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ) 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). Για τον επιχειρηματικό τομέα της «εμπορικής τραπεζικής», περιλαμβάνονται επίσης οι τίτλοι που τηρούνται εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
070	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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.
071	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της στήλης 070 πολλαπλασιασμένες επί 12,5.
080	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ: ΛΟΓΩ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΚΑΤΑΝΟΜΗΣ 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.
090-120	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΗΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗΣ ΑΜΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΚΑΤΑ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ
090	ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΙΩΣΗ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΕ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ, ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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).
100	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΗ ΖΗΜΙΑ ΠΟΥ ΣΥΜΒΑΙΝΕΙ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ 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).

Στήλες	
110	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΗ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗ 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 %.
120	(-) ΜΕΙΩΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΠΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΑΙ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ) Στη στήλη 120 αναφέρεται η επίπτωση της ασφάλισης και άλλων μηχανισμών μεταφοράς κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 323 παράγραφοι 1 έως 5 του ΚΚΑ.
Γραμμές	
010	ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ (BIA) 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).
020	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA)/ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA) Αναφέρεται η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (άρθρα 317 έως 319 του ΚΚΑ).
030-100	ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (TSA) 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.
110-120	ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ (ASA) 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». 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).

Γραμμές	
130	ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΞΕΛΙΓΜΕΝΕΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΕΙΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ (ΑΜΑ) Αναφέρονται τα σχετικά δεδομένα για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (άρθρο 312 παράγραφος 2 και άρθρα 321 έως 323 του ΚΚΑ). 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.

4.2. C 17.00 — ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΕΣ ΖΗΜΙΕΣ 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 που κατέγραψε ένα ίδρυμα το προηγούμενο έτος σύμφωνα με τα γεγονότα και τους επιχειρηματικούς τομείς, βάσει της ημερομηνίας πρώτης λογιστικής καταχώρησης της ζημίας.
120. Οι πληροφορίες παρουσιάζονται κατανέμοντας τις ακαθάριστες ζημίες που υπερβαίνουν εσωτερικά κατώτατα όρια μεταξύ επιχειρηματικών τομέων (όπως ορίζονται στο άρθρο 317, πίνακας 2 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένου του πρόσθετου επιχειρηματικού τομέα «επιχειρηματικά στοιχεία», όπως αναφέρεται στο άρθρο 322 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ) και ζημιολόγων γεγονότων (όπως ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ), ενώ είναι πιθανόν οι ζημίες που αντιστοιχούν σε ένα γεγονός να κατανέμονται μεταξύ αρκετών επιχειρηματικών τομέων.
121. 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.
122. Στις γραμμές παρουσιάζονται οι επιχειρηματικοί τομείς και, εντός κάθε επιχειρηματικού τομέα, πληροφορίες για τον αριθμό των ζημιολόγων γεγονότων, το ποσό της συνολικής ζημίας, τη μέγιστη μεμονωμένη ζημία και το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (ανεξαρτήτως του αριθμού των ζημιών).
123. 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.
124. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο 2 περίπτωση ii) του παρόντος κανονισμού δύναται να αναφέρουν μόνο τις ακόλουθες πληροφορίες για το άθροισμα όλων των ειδών ζημιολόγων γεγονότων (στήλη 080) του υποδείγματος Λεπτομέρειες OPR:
- α) αριθμός ζημιολόγων γεγονότων (γραμμή 910),
 - β) συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920),
 - γ) μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930): και
 - δ) άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940).

4.2.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010-070	ΕΙΔΗ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ζημίες στις αντίστοιχες στήλες 010 έως 070 σύμφωνα με το είδος ζημιολόγων γεγονότων που ορίζονται στο άρθρο 324 του ΚΚΑ. 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 ζημιολόγο γεγονός στη στήλη 080.

Στήλες	
080	ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080, για κάθε επιχειρηματικό τομέα, τον συνολικό «αριθμό γεγονότων» και το «συνολικό ποσό ζημίας» ως το απλό άθροισμα του αριθμού των ειδών ζημιογόνων γεγονότων και των συνολικών ακαθάριστων ποσών ζημίας 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.
090-100	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΟ ΣΤΟΙΧΕΙΟ: ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΠΟΥ ΙΣΧΥΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ 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 ίδιου επιχειρηματικού τομέα, τότε συμπληρώνεται επίσης το υψηλότερο εφαρμοστέο κατώτατο όριο (στήλη 100).
Γραμμές	
010-840	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΙ ΤΟΜΕΙΣ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΗ 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 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 ζημιογόνου γεγονότος, το ίδρυμα αναφέρει, σύμφωνα με τα κατώτατα όρια, τις ακόλουθες πληροφορίες: αριθμό ζημιογόνων γεγονότων, συνολικό ποσό ζημίας, μέγιστη μεμονωμένη ζημία και άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών. Για ένα ζημιογόνο γεγονός που επηρεάζει περισσότερους του ενός επιχειρηματικούς τομείς, το «συνολικό ποσό ζημίας» κατανέμεται μεταξύ όλων των επηρεαζόμενων επιχειρηματικών τομέων.
910-940	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ Για κάθε είδος ζημιογόνου 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 940): — Αριθμός ζημιογόνων γεγονότων (γραμμή 910): ο αριθμός των γεγονότων που υπερβαίνουν το κατώτατο όριο κατά είδος ζημιογόνου 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. — Συνολικό ποσό ζημίας (γραμμή 920): το συνολικό ποσό ζημίας είναι το απλό άθροισμα του συνολικού ποσού ζημίας για κάθε επιχειρηματικό τομέα. — Μέγιστη μεμονωμένη ζημία (γραμμή 930): η μέγιστη μεμονωμένη ζημία είναι η μέγιστη ζημία που υπερβαίνει το κατώτατο όριο για κάθε είδος ζημιογόνου 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. — Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών (γραμμή 940): αναφέρεται το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ακαθάριστων ζημιών για κάθε είδος ζημιογόνου 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.

Γραμμές	
910-940/080	ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΤΟΜΕΩΝ - ΣΥΝΟΛΟ ΕΙΔΩΝ ΓΕΓΟΝΟΤΩΝ — Αριθμός ζημιολογίων γεγονότων: ισούται με το οριζόντιο άθροισμα του αριθμού των γεγονότων της γραμμής 910, δεδομένου ότι στα συγκεκριμένα αριθμητικά στοιχεία τα γεγονότα που έχουν επιπτώσεις σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς έχουν ήδη ληφθεί υπόψη ως ένα γεγονός. Ο αριθμός αυτός δεν ισούται απαραίτητως με το κάθετο άθροισμα του αριθμού των ζημιολογίων γεγονότων που περιλαμβάνονται στη στήλη 080, δεδομένου ότι ένα ζημιολόγιο γεγονός μπορεί να έχει επιπτώσεις ταυτόχρονα σε διαφορετικούς επιχειρηματικούς τομείς. — Συνολικό ποσό ζημίας: ισούται με το οριζόντιο άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας ανά είδος ζημιολογίου γεγονότος της γραμμής 920 και το κάθετο άθροισμα των συνολικών ποσών ζημίας κατά επιχειρηματικό τομέα της στήλης 080. — 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 ζημιολογίου 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 απαραίτητως ίσο με τη μέγιστη τιμή της «μέγιστης μεμονωμένης ζημίας» μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων της στήλης 080. — Άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών: είναι το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων ζημιών σε ολόκληρο τον πίνακα, γεγονός που σημαίνει ότι ενδέχεται να μην είναι απαραίτητως 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.

5. ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

125. 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 υποδείγματων (MKR IM).

126. 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 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

127. 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} (τυποποιήσεις) και στο πεδίο {330;060} (CTP) αντιστοίχως.

128. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το «Σύνολο», καθώς και για προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων νομισμάτων: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HUF, ISK, JPY, LVL, LTL, 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
030-040	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
050	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ Οι καθαρές θέσεις που, σύμφωνα με τις διαφορετικές προσεγγίσεις που εξετάζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ, υπόκεινται σε κεφαλαιακή επιβάρυνση.
060	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010-350	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ 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	ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ
012	Παράγωγα 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 Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου επιτοκίου θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
020-200	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ 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	ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΒΑΣΕΙ ΤΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ ΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 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

Γραμμές	
250	ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 251, 325 και 330. 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.
251-321	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για χρεωστικούς τίτλους που δεν αποτελούν θέσεις τιτλοποίησης Άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις γραμμές 260 έως 321. 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. Αναφορά θέσεων υποκείμενων στο άρθρο 336 παράγραφος 3 του ΚΚΑ: 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. Εάν ο γενικός κίνδυνος των θέσεων επιτοκίου αντισταθμίζεται με πιστωτικό παράγωγο, εφαρμόζονται τα άρθρα 346 και 347.
325	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για μέσα τιτλοποίησης Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 610 του υποδείγματος MKR SA SEC. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.
330	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για το χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στη στήλη 450 του υποδείγματος MKR SA CTP. Αναφέρονται μόνο στο επίπεδο Συνόλου του υποδείγματος MKR SA TDI.
340	ΕΙΔΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ Άρθρα 348 έως 350 του ΚΚΑ Εφαρμόζεται όταν οι θέσεις σε ΟΣΕ ή τα υποκείμενα μέσα δεν αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 του ΚΚΑ. Περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, τα αποτελέσματα των ισχυόντων ανώτατων ορίων στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 πρώτη πρόταση του ΚΚΑ, το αναφερόμενο ποσό ισούται με το 32 % της καθαρής θέσης του εν λόγω ανοίγματος σε ΟΣΕ. Εάν εφαρμόζεται η ειδική προσέγγιση σύμφωνα με το άρθρο 348 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.
350-390	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 329 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. 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.

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

5.2.1. Γενικές παρατηρήσεις

129. 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.

130. 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.

131. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
030-040	(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρο 258 του ΚΚΑ
050-060	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
070-520	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ 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.
230-240 και 460-470	1 250 % Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
250-260 και 480-490	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ. 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.

Στήλες	
270 και 500	ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ: Άρθρο 253, άρθρο 254 και άρθρο 256 παράγραφος 5 του ΚΚΑ. Οι στήλες εξέτασης περιλαμβάνουν όλες τις περιπτώσεις μη διαβατισμένων 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). 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.
280-290 και 510-520	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Άρθρο 109 παράγραφος 1 δεύτερη πρόταση και άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ. 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.
530-540	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑ (ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ) ΛΟΓΩ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΕΡΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ Άρθρο 337 παράγραφος 3 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 407 του ΚΚΑ. Άρθρο 14 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
550-570	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ 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.
580-600	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΚΑΙ ΑΘΡΟΙΣΜΑ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ Άρθρο 337 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.
610	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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.
Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ 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.
040, 070 και 100	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Άρθρο 4 παράγραφοι 61 και 62 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
020, 050, 080 και 110	ΕΠΑΝΑΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Άρθρο 4 παράγραφος 63 του ΚΚΑ.
030-050	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.
060-080	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
090-110	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ 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.
120-210	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΠΟΣΟΥ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΑΡΝΗΤΙΚΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΑΝΑ ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΑΞΙΩΝ Άρθρο 337 παράγραφος 4 τελευταία πρόταση του ΚΚΑ. Η κατανομή των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού ακολουθεί την ταξινόμηση που χρησιμοποιείται στο υπόδειγμα Λεπτομέρειες SEC(στήλη «Είδος»): — 1-υποθήκες κατοικιών· — 2-υποθήκες εμπορικών ακινήτων· — 3-απαιτήσεις από πιστωτικές κάρτες· — 4-χρηματοδοτικές μισθώσεις· — 5-δάνεια σε επιχειρήσεις ή σε ΜΜΕ (που αντιμετωπίζονται ως επιχειρήσεις)· — 6-καταναλωτικά δάνεια· — 7-εμπορικές απαιτήσεις· — 8-λοιπά στοιχεία ενεργητικού· — 9-καλυμμένα ομόλογα· — 10-λοιπές υποχρεώσεις. Για κάθε τιτλοποίηση, σε περίπτωση που η ομάδα αποτελείται από διαφορετικά είδη στοιχείων ενεργητικού, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη το σημαντικότερο είδος.

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

132. 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.

133. 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.
134. 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».
135. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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	(-) ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΑΙΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρο 258 του ΚΚΑ
050-060	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.
070-400	ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΘΕΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (SA ΚΑΙ IRB) Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.
160 και 330	ΑΛΛΑ Άλλοι συντελεστές στάθμισης που δεν αναφέρονται ρητά στις προηγούμενες στήλες. 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 – κατανομούνται στη στήλη του αντίστοιχου συντελεστή στάθμισης κινδύνου.
170-180 και 360-370	1 250 % Άρθρο 251 (πίνακας 1) και άρθρο 261 παράγραφος 1 (πίνακας 4) του ΚΚΑ.

Στήλες	
190-200 και 340-350	ΜΕΘΟΔΟΣ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 337 παράγραφος 2 του ΚΚΑ σε συνδυασμό με το άρθρο 262 του ΚΚΑ.
210/380	ΕΞΕΤΑΣΗ 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). 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.
220-230 και 390-400	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ Άρθρο 259 παράγραφοι 3 και 4 του ΚΚΑ.
410-420	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ Άρθρο 338 του ΚΚΑ χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η διακριτική ευχέρεια που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.
430-440	ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ Άρθρο 338 του ΚΚΑ λαμβανομένης υπόψη της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το άρθρο 335 του ΚΚΑ.
450	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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.
Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ Συνολικό ποσό εκκρεμών θέσεων (που τηρούνται στο χαρτοφυλάκιο διαπραγμάτευσης συσχετίσεων) τις οποίες αναφέρει το ίδρυμα που διαδραματίζει τον ρόλο (τους ρόλους) της μεταβιβάζουσας οντότητας, του επενδυτή ή της αναδόχου οντότητας.
020-040	ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ Άρθρο 4 παράγραφος 13 του ΚΚΑ.
050-070	ΕΠΕΝΔΥΤΗΣ Πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει θέσεις τιτλοποίησης σε μια συναλλαγή τιτλοποίησης στην οποία δεν είναι ούτε μεταβιβάζουσα οντότητα ούτε ανάδοχος.
080-100	ΑΝΑΔΟΧΟΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑ 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.

Γραμμές	
030, 060 και 090	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ 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 παράγραφος 2 και 3 του ΚΚΑ. Τα παράγωγα ανοιγμάτων τιτλοποίησης που παρέχουν κατ' αναλογία μερίδιο, καθώς και οι θέσεις που αντισταθμίζουν θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων (CTP), περιλαμβάνονται στη γραμμή «Άλλες θέσεις CTP».
110	ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΝΙΟΣΤΟΥ ΒΑΘΜΟΥ ΑΘΕΤΗΣΗΣ Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης που αντισταθμίζονται με πιστωτικά παράγωγα νιοστού βαθμού αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 347 του ΚΚΑ. 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	ΑΛΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ CTP Οι θέσεις σε: — 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)»· — Θέσεις του χαρτοφυλακίου διαπραγμάτευσης συσχετίσεων που αντισταθμίζονται από πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 346 του ΚΚΑ· — Άλλες θέσεις που πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 338 παράγραφος 3 του ΚΚΑ· περιλαμβάνονται.

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

5.4.1. Γενικές παρατηρήσεις

136. 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.

137. Το υπόδειγμα πρέπει να συμπληρωθεί χωριστά για το «Σύνολο», καθώς και για ένα στατικό προκαθορισμένο κατάλογο των ακόλουθων αγορών: Αυστρία, Βέλγιο, Βουλγαρία, Κύπρος, Τσεχική Δημοκρατία, Δανία, Εσθονία, Αίγυπτος, Φινλανδία, Γαλλία, Γερμανία, Ελλάδα, Ουγγαρία, Ισλανδία, Ιρλανδία, Ιταλία, Λετονία, Λιθουανία, Λιχτενστάιν, Λουξεμβούργο, Μάλτα, Κάτω Χώρες, Νορβηγία, Πολωνία, Πορτογαλία, Ρουμανία, Σλοβακία, Σλοβενία, Ισπανία, Σουηδία, Ηνωμένο Βασίλειο, Αλβανία, Ιαπωνία, πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας, Ρωσική Ομοσπονδία, Σερβία, Ελβετία, Τουρκία, Ουκρανία, ΗΠΑ, καθώς και ένα εναπομένον υπόδειγμα για όλες τις άλλες αγορές. Για τους σκοπούς της παρούσας απαίτησης αναφοράς, ο όρος «αγορά» σημαίνει «χώρα».

5.4.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010–020	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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).
030–040	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρα 327, 329, 332, 341 και 345 του ΚΚΑ.

Στήλες	
050	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 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.
060	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010-130	ΜΕΤΟΧΕΣ ΕΝΤΟΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο ι) του ΚΚΑ και το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 2, τμήμα 3 του ΚΚΑ.
020-040	ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 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. Αμφότερες οι κατανομές (021/022, καθώς και 030/040) είναι κατανομές σε σχέση με όλες τις θέσεις που υπόκεινται σε γενικό κίνδυνο. 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.
021	Παράγωγα Παράγωγα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων εντός χαρτοφυλακίου, λαμβανομένων υπόψη των άρθρων 329 έως 332, κατά περίπτωση.
022	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού Τίτλοι εκτός των παραγώγων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του κινδύνου μετοχικών τίτλων των θέσεων χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
030	Διαπραγματεύσιμα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένα που υπόκεινται σε ειδική προσέγγιση 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.
040	Άλλες μετοχές πλην των διαπραγματεύσιμων συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών ευρέως διαφοροποιημένων 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.
050	ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ 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.

Γραμμές	
080	ΕΙΔΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΘΕΣΗΣ ΣΕ ΟΣΕ Βάσει του ΚΚΑ, οι συγκεκριμένες θέσεις δεν ταξινομούνται ρητώς στον κίνδυνο επιτοκίου ή στον κίνδυνο μετοχικών τίτλων. Για σκοπούς αναφοράς, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στο υπόδειγμα MKR SA EQU. Θέσεις σε ΟΣΕ, εάν υπολογίζονται κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με το άρθρο 348 παράγραφος 1 του ΚΚΑ. Εφαρμόζεται όταν οι θέσεις σε ΟΣΕ ή τα υποκείμενα μέσα δεν αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που ορίζονται στο τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5 (ανατρέξτε στη «Χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων») του ΚΚΑ. 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. 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. Εάν εφαρμόζονται οι ειδικές μέθοδοι του άρθρου 350 του ΚΚΑ, η αναφορά των θέσεων αυτών συμφωνεί με τις υποκείμενες επενδύσεις. Επομένως, οι θέσεις αυτές αναφέρονται στις σχετικές γραμμές του υποδείγματος MKR SA TDI ή του υποδείγματος MKR SA EQU.
090-130	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 329 παράγραφος 3 του ΚΚΑ. 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.

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

5.5.1. Γενικές παρατηρήσεις

138. 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 συναλλάγμα που αντιμετωπίζονται βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης. Η θέση υπολογίζεται για κάθε νόμισμα (συμπεριλαμβανομένου του ευρώ), για χρυσό και για θέσεις σε ΟΣΕ. Οι σειρές 100 έως 470 του παρόντος προτύπου 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.

139. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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.

Στήλες	
040-050	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Άρθρο 352 παράγραφοι 3 και 4 πρώτη και δεύτερη πρόταση και άρθρο 353 του ΚΚΑ. Οι καθαρές θέσεις υπολογίζονται με βάση κάθε νόμισμα, οπότε ενδέχεται να υπάρχουν ταυτόχρονα θετικές και αρνητικές θέσεις.
060-080	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ Άρθρο 352 παράγραφος 4 τρίτη πρόταση, άρθρα 353 και 354 του ΚΚΑ.
060-070	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Οι θετικές και οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε νόμισμα υπολογίζονται αφαιρώντας το σύνολο των αρνητικών θέσεων από το σύνολο των θετικών. Οι θετικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής θετικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι αρνητικές καθαρές θέσεις για κάθε πράξη σε ένα νόμισμα προστίθενται για τον υπολογισμό της καθαρής αρνητικής θέσης στο νόμισμα αυτό. Οι μη αντιστοιχιζόμενες 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.
080	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ (ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΜΕΝΕΣ) Αντιστοιχιζόμενες θέσεις για στενά συσχετιζόμενα νομίσματα
	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (%) Όπως ορίζεται στα άρθρα 351 και 354, η κεφαλαιακή επιβάρυνση κινδύνου σε ποσοστό.
090	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
100	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΕΝ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ Θέσεις σε νομίσματα που δεν χρησιμοποιούνται στην υποβολή εκθέσεων 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).
020	ΣΤΕΝΑ ΣΥΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ Θέσεις και οι αντίστοιχες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους για τα νομίσματα που αναφέρονται στο άρθρο 354 του ΚΚΑ.

Γραμμές	
030	ΟΛΑ ΤΑ ΑΛΛΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ (συμπεριλαμβανομένων των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως διαφορετικά νομίσματα) 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. Υποβολή πληροφοριών για ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 353 του ΚΚΑ: Υπάρχουν δύο διαφορετικοί τρόποι χειρισμού των ΟΣΕ που αντιμετωπίζονται ως χωριστά νομίσματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων: 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) 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) Η υποβολή πληροφοριών για τους συγκεκριμένους ΟΣΕ συμφωνεί με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
040	ΧΡΥΣΟΣ 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.
050-090	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 352 παράγραφοι 5 και 6 του ΚΚΑ. 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.
100-120	Κατανομή των συνολικών θέσεων (συμπεριλαμβανομένου του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών) ανά είδος ανοίγματος Οι συνολικές θέσεις κατανέμονται σε παράγωγα, άλλα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις και εκτός ισολογισμού στοιχεία.
100	Άλλα στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις εκτός των στοιχείων εκτός ισολογισμού και των παραγώγων Στο συγκεκριμένο σημείο αναφέρονται οι θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στη γραμμή 110 ή 120.
110	Εκτός ισολογισμού στοιχεία Στοιχεία που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι του ΚΚΑ, με την εξαίρεση όσων περιλαμβάνονται ως συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων & πράξεις με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή από συμφωνίες συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων.
120	Παράγωγα Θέσεις που αποτιμώνται σύμφωνα με το άρθρο 352 του ΚΚΑ.
130-470	ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΝΟΜΙΣΜΑ 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

140. 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	ΟΛΕΣ ΟΙ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) 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	ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΣΕΙΣ (ΘΕΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ) Όπως ορίζονται στο άρθρο 357 παράγραφος 3 του ΚΚΑ.
050	ΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ 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	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Η κεφαλαιακή επιβάρυνση για κάθε σχετική θέση σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ.
070	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΒΑΣΙΚΑ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΑ 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.
020-060	ΘΕΣΕΙΣ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΒΑΣΙΚΩΝ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ Για σκοπούς υποβολής εκθέσεων, τα βασικά εμπορεύματα ομαδοποιούνται στις τέσσερις κύριες ομάδες που αναφέρονται στον πίνακα 2 του άρθρου 361 του ΚΚΑ.
070	ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Θέσεις σε εμπορεύματα που υπόκεινται στην προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 359 του ΚΚΑ.
080	ΔΙΕΥΡΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στη διευρυμένη προσέγγιση με βάση τον πίνακα ληκτότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 361 του ΚΚΑ.
090	ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ Θέσεις σε βασικά εμπορεύματα που υπόκεινται στην απλουστευμένη προσέγγιση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 360 του ΚΚΑ.
100-140	ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΠΡΟΑΙΡΕΣΗΣ (ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΔΕΝ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΔΕΛΤΑ) Άρθρο 358 παράγραφος 4 του ΚΚΑ. 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.

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

5.7.1. Γενικές παρατηρήσεις

141. 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.

142. 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 επαχθή.

5.7.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
030-040	Δυνητική ζημία (VaR) Είναι η μέγιστη ενδεχόμενη ζημία που θα προέκυπτε από μια μεταβολή τιμών με δεδομένη πιθανότητα σε έναν προκαθορισμένο χρονικό ορίζοντα.
030	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (mc) x μέσος όρος της δυνητικής ζημίας των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (VaRavg) — Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
040	Δυνητική ζημία προηγούμενης ημέρας (VaRt-1) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
050-060	Δυνητική ζημία ακραίων συνθηκών (sVaR) 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.
050	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής (ms) x Μέσος όρος της δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών των προηγούμενων 60 εργάσιμων ημερών (SVaRavg) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο ii) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ.
060	Τελευταία διαθέσιμη (SVaRt-1) Άρθρο 364 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και άρθρο 365 παράγραφος 1 του ΚΚΑ
070-080	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ 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.
070	Μέση μέτρηση 12 εβδομάδων Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο ii) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.
080	Τελευταία μέτρηση Άρθρο 364 παράγραφος 2 στοιχείο β) σημείο i) σε συνδυασμό με το τρίτο μέρος, τίτλος IV, κεφάλαιο 5, τμήμα 4 του ΚΚΑ.

Στήλες	
090-110	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΤΙΜΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΥΣΧΕΤΙΣΕΩΝ (CTP)
090	ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του ΚΚΑ = 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.
100-110	ΜΕΣΗ ΜΕΤΡΗΣΗ 12 ΕΒΔΟΜΑΔΩΝ ΚΑΙ ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ.
110	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΜΕΤΡΗΣΗ Άρθρο 364 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ.
120	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ 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.
130	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Αποτέλεσμα του πολλαπλασιασμού των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων επί 12,5.
140	Αριθμός υπερβάσεων (κατά τις προηγούμενες 250 εργάσιμες ημέρες) Αναφέρεται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.
150-160	Πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας (mc) και πολλαπλασιαστικός συντελεστής δυνητικής ζημίας ακραίων συνθηκών (ms) Όπως ορίζονται στο άρθρο 366 του ΚΚΑ.
170-180	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΗ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΑΤΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ CTP - ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΕΣ ΚΑΘΑΡΕΣ ΘΕΤΙΚΕΣ/ΑΡΝΗΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΜΕΤΑ ΤΟ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ 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.
Γραμμές	
010	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ 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. 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 υπομνηματικά στοιχεία.

Γραμμές	
020	ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΙ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ 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	TDI – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
040	TDI – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
050	ΜΕΤΟΧΕΣ 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	ΜΕΤΟΧΕΣ – ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Γενικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
070	ΜΕΤΟΧΕΣ – ΕΙΔΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Ειδικός κίνδυνος οριζόμενος στο άρθρο 362 του ΚΚΑ.
080	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ Άρθρο 363, άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
090	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ Άρθρο 363, άρθρο 1 και άρθρο 367 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
100	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ 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	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ 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)

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

5.8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Στήλες	
010	Αξία ανοίγματος Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 του ΚΚΑ Σύνολο ανοίγματος σε περίπτωση αθέτησης (EAD) από όλες τις συναλλαγές που υπόκεινται σε επιβάρυνση κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου

Στήλες	
020	Εκ των οποίων Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 1 του ΚΚΑ Το μέρος του συνολικού ανοίγματος σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου που οφείλεται αποκλειστικά σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Δεν απαιτούνται πληροφορίες από ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων, τα οποία κατέχουν εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.
030	Εκ των οποίων Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων Άρθρο 271 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 382 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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 εξωχρηματιστηριακά παράγωγα και παράγωγα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο ίδιο συμψηφιστικό σύνολο.
040	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (mc) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (VaRavg) Άρθρο 383 του ΚΚΑ σε συνάρτηση με το άρθρο 363 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Υπολογισμός της δυνητικής ζημίας βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων για τον κίνδυνο αγοράς
050	ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΗΜΕΡΑ (VaRt-1) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
060	ΠΟΛΛΑΠΛΑΣΙΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ (ms) x ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΤΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ 60 ΕΡΓΑΣΙΜΩΝ ΗΜΕΡΩΝ (SVaRavg) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
070	ΤΕΛΕΥΤΑΙΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ (SVaRt-1) Βλέπε οδηγίες για τη στήλη 040.
080	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης που υπολογίζονται με την επιλεγμένη μέθοδο
090	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ Άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων πολλαπλασιασμένες επί 12,5.
	Υπομνηματικά στοιχεία
100	Αριθμός αντισυμβαλλομένων Άρθρο 382 του ΚΚΑ Αριθμός αντισυμβαλλομένων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου Οι αντισυμβαλλόμενοι αποτελούν υποσύνολο των οφειλετών. Υπάρχουν μόνο στην περίπτωση συναλλαγών με παράγωγα ή συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, όπου αποτελούν απλά το άλλο συμβαλλόμενο μέρος.

Στήλες	
110	Εκ των οποίων χρησιμοποιήθηκε προσεγγιστικό περιθώριο για τον προσδιορισμό του πιστωτικού περιθωρίου αριθμός αντισυμβαλλομένων, όπου το πιστωτικό περιθώριο έχει προσδιοριστεί με τη χρήση προσεγγιστικού περιθωρίου αντί άμεσα παρατηρούμενων δεδομένων της αγοράς.
120	ΠΡΑΓΜΑΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣΑ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ Λογιστικές προβλέψεις λόγω της μειωμένης πιστωτικής αξίας των αντισυμβαλλομένων στην περίπτωση παραγώγων
130	CDS ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) μεμονωμένου οφειλέτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
140	CDS ΔΕΙΚΤΗ Άρθρο 386 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ Συνολικά ονομαστικά ποσά συμφωνίας ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) δείκτη που χρησιμοποιούνται ως αντιστάθμιση του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
Γραμμές	
010	Συνολικός κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου Άθροισμα γραμμών 020-040, κατά περίπτωση
020	Σύμφωνα με την εξελιγμένη μέθοδο Εξελιγμένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 383 του ΚΚΑ
030	Σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο Τυποποιημένη μέθοδος κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 384 του ΚΚΑ
040	Με βάση τη μέθοδο αρχικού ανοίγματος (OEM) Ποσά που υπόκεινται στην εφαρμογή του άρθρου 385 του ΚΚΑ

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
		ΜΕΡΟΣ 1 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ]
		Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]
1.1	F 01.01	Ισολογισμός: στοιχεία ενεργητικού
1.2	F 01.02	Ισολογισμός: υποχρεώσεις
1.3	F 01.03	Ισολογισμός: μετοχικό κεφάλαιο
2	F 02.00	Κατάσταση αποτελεσμάτων
3	F 03.00	Κατάσταση συνολικών εσόδων
		Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου
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	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν
6	F 06.00	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE
7	F 07.00	Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση
		Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων
8.1	F 08.01	Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου
8.2	F 08.02	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης
		Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις
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	Παράγωγα - Διαπραγμάτευση

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
		Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης
11.1	F 11.01	Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου και τύπο αντιστάθμισης
12	F 12.00	Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων
		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις
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	Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία
15	F 15.00	Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού
		Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων
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
16.7	F 16.07	Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού
		Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ Ισολογισμός
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
18	F 18.00	Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
19	F 19.00	Ανοίγματα με ανοχή
		ΜΕΡΟΣ 2 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΜΕ ΟΡΙΟ: ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ Ή ΜΗ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ]
		Γεωγραφική κατανομή
20.1	F 20.01	Γεωγραφική κατανομή στοιχείων ενεργητικού με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
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
20.5	F 20.05	Γεωγραφική κατανομή 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 με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE
21	F 21.00	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών
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
ΜΕΡΟΣ 3 [ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ]		
		Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες
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
		Συνδεδεμένα μέρη
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
ΜΕΡΟΣ 4 [ΕΤΗΣΙΑ]		
		Δομή ομίλου
40.1	F 40.01	Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»
40.2	F 40.02	Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»
		Εύλογη αξία
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	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΑ ΔΠΧΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ- ΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
43	F 43.00	Προβλέψεις
		Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους
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]
		Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων
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	Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

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	
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 39.89Α(α)		
260	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4	4, 40	

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
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	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

1.2 Παθητικό

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
010	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	8	
020	Παράγωγα	ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)	10	
030	Αρνητικές θέσεις	ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)	8	
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	
070	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	8	
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
090	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
100	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
110	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώ- νται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	8	
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
130	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
140	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	
150	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	8	
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμι- σμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	ΔΛΠ 39.89Α(β)		
170	Προβλέψεις	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)	43	
180	Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία	ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7	43	
190	Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους	ΔΛΠ 19.153, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8	43	
200	Αναδιάρθρωση	ΔΛΠ 37.71, 84(α)	43	
210	Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές	ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ. Παραδείγματα 6 και 10	43	
220	Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις	ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ.9	43	
230	Άλλες προβλέψεις		43	
240	Φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
250	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5		
260	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 108) του ΚΚΑ		
270	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση	ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9		
280	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
290	Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμε- νες προς πώληση	ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11		
300	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	ΔΛΠ 1.9(β), ΙΓ 6		

1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
010	Κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.54(η), άρθρο 22 BAD	46	
020	Καταβεβλημένο κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.78(ε)		
030	Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί	ΔΛΠ 1.78(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.14		
040	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	ΔΛΠ 1.78(ε), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 124) του ΚΚΑ	46	
050	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	46	
060	Στοιχείο ιδίων κεφαλαίων των σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων	ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15		
070	Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.16		
080	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17		
090	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
095	Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
100	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 16.39-41		
110	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.85-87		
120	Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημίες συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	ΔΛΠ 1.7		
122	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση	ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
124	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
128	Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
130	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]	ΔΛΠ 39.102(α)		
140	Μετατροπή συναλλάγματος	ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49		
150	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]	ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101		
160	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)		
170	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση	ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
180	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Λογιστική αξία
				010
190	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ		
200	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V.Μέρος 2.18		
210	Λοιπά αποθεματικά	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)		
220	Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
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	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	46	
310	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	ΔΛΠ 1.IG6		

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		

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

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Τρέχουσα περίοδος
				010
260	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ν), ΔΛΠ 39.56		
270	Άλλα			
280	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)	16	
290	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)	16, 45	
300	Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά	ΔΠΧΑ 7.24, Παράρτημα V.Μέρος 2.30	16	
310	Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές	ΔΛΠ 21.28, 52 (α)		
330	Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά	ΔΛΠ 1.34	45	
340	Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	45	
350	(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	45	
355	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ			
360	(Διοικητικά έξοδα)			
370	(Δαπάνες προσωπικού)	ΔΛΠ 19.7, ΔΛΠ 1.102, IG 6	44	
380	(Άλλα διοικητικά έξοδα)			
390	(Απόσβεση)	ΔΛΠ 1.102, 104		
400	(Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 16.73(ε)(vii)		
410	(Επενδύσεις σε ακίνητα)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 40.79(δ)(iv)		
420	(Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 38.118(ε)(vi)		
430	(Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)	ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ)	43	
440	(Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις)			
450	(Άλλες προβλέψεις)			
460	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)	ΔΠΧΑ 7.20(ε)	16	
470	(Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος)	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66		

		Παραπομπές	Ανάλυση σε πίνακα	Τρέχουσα περίοδος
				010
480	(Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67		
490	(Δάνεια και απαιτήσεις	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63		
500	(Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις)	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63		
510	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)	ΔΛΠ 28.40-43	16	
520	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)	ΔΛΠ 36.126(α)(β)	16	
530	(Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)	ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)		
540	(Επενδύσεις σε ακίνητα)	ΔΛΠ 40.79(δ)(v)		
550	(Υπεραξία)	ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β67(δ)(v) ΔΛΠ 36.124		
560	(Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)	ΔΛΠ 38.118 (ε)(iv)(v)		
570	(Άλλα)	ΔΛΠ 36.126 (α)(β)		
580	Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα	ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα Β64(ιδ)(i)		
590	Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.82(γ)		
600	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		
610	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α		
620	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)	ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77		
630	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΔΛΠ 1, IG 6		
640	Κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες	ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α		
650	Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες	ΔΠΧΑ 5.33(β)(i)		
660	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τις διακοπείσες δραστηριότητες)	ΔΠΧΑ 5.33 (β)(ii),(iv)		
670	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	ΔΛΠ 1.81Α(α)		
680	Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	ΔΛΠ 1.83(α)(i)		
690	Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής	ΔΛΠ 1.81Β (β)(ii)		

3. Κατάσταση συνολικών εσόδων

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

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
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	Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως	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	

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

4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
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)		
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)		
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)		
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)		

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

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				ΔΠΧΑ 7.9 (γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
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)		
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)		
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)		
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	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9		

4.3 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

		Παραπομπές	Λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία	Σωρευτική απομείωση αξίας
			ΔΛΠ 39.58-62	Παράρτημα V.Μέρος 2.34	Παράρτημα V.Μέρος 2.46	
			010	020	030	040
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)				
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)				
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)				
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	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9				

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.IG 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
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)						
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	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 16 ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16						

		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 39.0Ε 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	060
150	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26						
160	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)						
170	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)						
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	Δάνεια και προκαταβολές	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)						
260	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)						
270	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)						
280	ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26						

4.5 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης

		Παραπομπές	Λογιστική αξία
			010
010	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	
030	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ [ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ]	Παράρτημα V.Μέρος 2.40, 54	

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)						

		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
	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					
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)					

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	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 Μεταφορές 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, 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	Σφραγιστικές 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), B5(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)											
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)											

[illegible]

[illegible]

[illegible]

8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

8.1 Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές	Λογιστική αξία				Ποσό σωρευτικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου	Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη
			Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποσβεσμένο κόστος	Λογιστική αντιστάθμισης		
			ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
			010	020	030	037		
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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30						
060	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)						
070	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
080	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
090	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						
100	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						

		Παραπομπές	Λογιστική αξία				Ποσό σωρευτικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου	Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη
			Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποσβεσμένο κόστος	Λογιστική αντιστάθμισης		
			ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
			010	020	030	037		
110	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)						
120	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
130	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
140	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						
150	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						
160	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)						
170	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
180	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
190	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						
200	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						

		Παραπομπές	Λογιστική αξία				Ποσό σωρευτικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου	Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη
			Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποσβεσμένο κόστος	Λογιστική αντιστάθμισης		
			ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
			010	020	030	037	040	050
210	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)						
220	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
230	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
240	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						
250	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						
260	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)						
270	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
280	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
290	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						

		Παραπομπές	Λογιστική αξία				Ποσό σωρευτικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου	Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη
			Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποσβεσμένο κόστος	Λογιστική αντιστάθμισης		
			ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
			010	020	030	037		
300	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						
310	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)						
320	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1						
330	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2						
340	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51						
350	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4						
360	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31, Παράρτημα V.Μέρος 2.52						
370	Πιστοποιητικά καταθέσεων	Παράρτημα V.Μέρος 2.52(α)						
380	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 61) του ΚΚΑ						

		Παραπομπές	Λογιστική αξία				Ποσό σωρευτικής μεταβολής της εύλογης αξίας λόγω μεταβολών του πιστωτικού κινδύνου	Ποσό συμβατικά πληρωτέο κατά τη λήξη
			Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποσβεσμένο κόστος	Λογιστική αντιστάθμισης		
		ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 30 στοιχείο β), άρθρο 424 παρ. 1 στοιχείο δ) σημείο i) του ΚΚΑ		
		010	020	030	037	040	050	
390	Καλυμμένα ομόλογα	Άρθρο 129 σημείο 1) του ΚΚΑ						
400	Υβριδικές συμβάσεις	ΔΛΠ 39.10-11, ΟΕ27, ΟΕ29, ΕΔΔΠΧΑ 9, Παράρτημα V.Μέρος 2.52(δ)						
410	Άλλοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 2.52(ε)						
420	Μετατρέψιμα σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα	ΔΛΠ 32.ΟΕ 31						
430	Μη μετατρέψιμα							
440	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34						
450	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							

8.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

			Λογιστική αξία	
			Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	βάσει του αποσβεσμένου κόστους
			ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47
			010	020
010	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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		

9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις

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

			Ονομαστικό 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), BC 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)	
080	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	
090	Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58	

		Παραπομπές	Ονομαστικό ποσό
			ΔΠΧΑ 7.36(α), B10(γ)(δ), Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.62
			010
101	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	
110	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	
120	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	
130	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	
140	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
150	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	
160	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	
170	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59	
181	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	
190	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	
200	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	
210	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	
220	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
230	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	
240	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	

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

		Παραπομπές	Μέγιστο ποσό εγγύη- σης που μπορεί να ληφθεί υπόψη	Ονομαστικό ποσό
			ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63	Παράρτημα V.Μέρος 2.63
			010	020
010	Απαιτήσεις από αναληφθείσες δανει- ακές δεσμεύσεις	ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα V.Μέρος 2.56-57		
020	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		

		Παραπομπές	Μέγιστο ποσό εγγύη- σης που μπορεί να ληφθεί υπόψη	Ονομαστικό ποσό
			ΔΠΧΑ 7.36(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63	Παράρτημα V.Μέρος 2.63
			010	020
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	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
080	Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοι- κονομικές εγγυήσεις	ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α, 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 εταιρείες	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 ειλημμένες δεσμεύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59		
160	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
170	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
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	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		

10. Παράγωγα — Διαπραγμάτευση

Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές	Λογιστική αξία		Ονομαστικό 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	Επιτόκιο	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	Μετοχικό κεφάλαιο	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	Συνάλλαγμα και χρυσός	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)				
140	εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.74				
150	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
160	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					

Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές	Λογιστική αξία		Ονομαστικό 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
170	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
180	Άλλα οργανωμένης αγοράς					
190	Πίστωση	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	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)				
260	εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.74				
270	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)				
280	εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.74				
290	ΠΑΡΑΓΩΓΑ	ΔΛΠ 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)				

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	Επιτόκιο	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	Μετοχικό κεφάλαιο	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	Συνάλλαγμα και χρυσός	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)				
120	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
130	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
140	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
150	Άλλα οργανωμένης αγοράς					

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
160	Πίστωση	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)				
170	Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης					
180	Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου					
190	Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης					
200	Άλλα					
210	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)				
220	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)				
230	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(α)				
240	Επιτόκιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)				
250	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
260	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
270	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
280	Άλλα οργανωμένης αγοράς					
290	Μετοχικό κεφάλαιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(β)				
300	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
310	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
320	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
330	Άλλα οργανωμένης αγοράς					

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
340	Συνάλλαγμα και χρυσός	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	Πίστωση	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)				
400	Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης					
410	Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου					
420	Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης					
430	Άλλα					
440	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)				
450	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)				
460	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(β)				
470	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(γ)				
480	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΔΛΠ 39.89Α, ΙΕ 1-31				
490	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΔΛΠ 39 IG F6 1-3				
500	ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	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 αντιλογίζονται για προβλεπόμενες δανειακές ζημιές κατά τη διάρκεια της περιόδου	Μειώσεις λόγω ποσών που έχουν ληφθεί έναντι προβλέψεων	Μεταφορές μεταξύ προβλεπόμενων	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)									
070	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)									
080	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)									

[illegible]

[illegible]

13. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

13.1 Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

			Μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη						
Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις			Παραπομπές	Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]		Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια		Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
				Κατοικίες	Εμπορικά ακίνητα	Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται]	Άλλα		
			ΔΠΧΑ 7.36(β)		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)
					010	020	030	040	050
010	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 2.81							
020	εκ των οποίων: Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)							
030	εκ των οποίων: Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)							
040	εκ των οποίων: Νοικοκυριά	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	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)	
050	Άλλα	ΔΠΧΑ 7.38(α)	
060	Σύνολο		

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

		Παραπομπές	Λογιστική αξία
			010
010	Κατάσχεση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού]	ΔΠΧΑ 7.38(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.84	

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
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ										
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								
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								

		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
ΠΑΘΗΤΙΚΟ										
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/2008/32 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								
210	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9								
220	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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								

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: 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
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						
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	Δάνεια και απαιτήσεις	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	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	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	Σύνολο							

		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		
			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					
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	Δάνεια και απαιτήσεις	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	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	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	Σύνολο						

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.Μέρος 2.95	Παράρτημα V.Μέρος 2.95
			010	020
		Παραπομπές		
010	Παράγωγα - Διαπραγμάτευση	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
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)		
080	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
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)		
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
140	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
150	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 1.51		
160	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
170	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
180	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
190	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
200	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
210	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
220	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
230	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
240	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
250	Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.95		
260	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
270	ΤΟΚΟΙ	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

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11	
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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 ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	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

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Παράγωγα	ΔΛΠ 39.9	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11	
030	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
040	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
050	Αρνητικές θέσεις	ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)	
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	

16.4 Κέρδη ή ζημίες 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	

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	ΔΛΠ 32.11		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	

16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

			Τρέχουσα περίοδος			
			Προσθήκες Παράρτημα V.Μέ- ρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V.Μέ- ρος 2.102	Σύνολο	Σωρευτική απο- μείωση αξίας
			010	020	030	040
010	Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.20(ε)				
020	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος	ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66				
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 μέχρι 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	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	ΔΛΠ 16.73(ε)(ν-vi)				
120	Επενδύσεις σε ακίνητα	ΔΛΠ 40.79(δ)(ν)				
130	Υπεραξία	ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3 Προ- σάρτημα Β67(δ)(ν)				
140	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(ν)				
145	Άλλα	ΔΛΠ 36.126(α),(β)				
150	ΣΥΝΟΛΟ					
160	Δεδουλευμένα έσοδα από τόκους επί απομειωμένων χρη- ματοοικονομικών 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	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [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	
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14	
060	Παράγωγα	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	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9	
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	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9	
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11	
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	
180	Δάνεια και απαιτήσεις	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16	
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	
200	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	
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	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4	

		Παραπομπές	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
			010
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 παρ. 1 σημείο 115) του ΚΚΑ	
300	Υπεραξία	ΔΠΧΑ 3.B67(δ), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 113) του ΚΚΑ	
310	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	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	ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 παρ. 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	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	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 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	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59	
040	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ		

17.3 Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια

		Παραπομπές	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
			010
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)	
030	Αρνητικές θέσεις	ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)	

		Παραπομπές	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
			010
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ι), ΔΛΠ 39.9	
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	ΔΛΠ 39.89Α(β)	
170	Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης	ΔΠΧΑ 4.IG20(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.106	
180	Προβλέψεις	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)	
190	Φορολογικές υποχρεώσεις	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 παρ. 1 σημείο 108) του ΚΚΑ	
220	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση	ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9	
230	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10	
240	Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση	ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11	
250	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΔΛΠ 1.9(β), IG 6	
260	Κεφάλαιο	ΔΛΠ 1.54(ιη), άρθρο 22 BAD	
270	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	ΔΛΠ 1.78(ε), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 124) του ΚΚΑ	
280	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	

		Παραπομπές	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
			010
290	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17	
300	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 100) του ΚΚΑ	
310	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ	
320	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8	
330	Λοιπά αποθεματικά	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78 (ε)	
340	(-) Ίδιες μετοχές	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	ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.83(α)(ii)	
360	(-) Προκαταβολές επί μερισμάτων	ΔΛΠ 32.35	
370	Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27	
380	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	
390	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	ΔΛΠ 1.IG6	

18. Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία				
			Εξυπηρετούμενα				
			010	020	Μη καθυστερημένα ή καθυ- στερημένα ≤ 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
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)					
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 επι- χειρήσεις	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ					

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία				
			010	020	Εξυπηρετούμενα		
					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
140	Εκ των οποίων: Εμπορικά ακίνητα						
150	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)					
160	Εκ των οποίων: Ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια						
170	Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη						
180	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)					
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)					
280	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)					

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία				
			Εξυπηρετούμενα				
					Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 60 ημέρες	Καθυστερημένα > 60 ημέρες ≤ 90 ημέρες
					030	040	050
			010	020			
			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
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					
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, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58					

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία				
			010	020	Εξυπηρετούμενα		
					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
420	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)					
430	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)					
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	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, 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)					
530	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)					
540	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)					
550	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Παράρτημα V.Μέρος 2.55					

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία						
			Μη εξυπηρετούμενα						
				Μη πιθανό να πληρω- θούν 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: απο- μειωμένα
			060	070	080	090	100	110	120
			Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Άρθρο 178 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70
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)							
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 επι- χειρήσεις	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ							

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία						
			Μη εξυπηρετούμενα						
				Μη πιθανό να πληρω- θούν 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: απο- μειωμένα
			060	070	080	090	100	110	120
			Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Άρθρο 178 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70
140	Εκ των οποίων: Εμπορικά ακίνητα								
150	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)							
160	Εκ των οποίων: Ενυπόθηκα στεγα- στικά δάνεια								
170	Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη								
180	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟ- ΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)							
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)							
280	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)							

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία						
			Μη εξυπηρετούμενα						
			Μη πιθανό να πληρω- θούν 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: απο- μειωμένα	
			060	070	080	090	100	110	120
		Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Άρθρο 178 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70	
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 ΛΕΞΙΑ πλην ΔΙΑΚΡΑ- ΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑ- ΤΕΥΣΗ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)							
330	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ πλην ΔΙΑ- ΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓ- ΜΑΤΕΥΣΗ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)							
340	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύ- σεις	ΔΛΠ 39.2 (η), 4 (α) (γ), BC 15, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.56-57							
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, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58							

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία						
			Μη εξυπηρετούμενα						
				Μη πιθανό να πληρω- θούν 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: απο- μειωμένα
			060	070	080	090	100	110	120
			Παράρτημα V.Μέρος 2. 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2. 159	Άρθρο 178 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70
420	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)							
430	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)							
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	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, 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)							
530	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)							
540	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)							
550	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙ- ΣΜΟΥ	Παράρτημα V.Μέρος 2.55							

		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		
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		
140	Εκ των οποίων: Εμπορικά ακίνητα									
150	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)								
160	Εκ των οποίων: Ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια									
170	Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη									
180	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)								
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)								
280	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)								

		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
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									
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, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58									

		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
			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
420	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)									
430	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)									
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	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, 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)									
530	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)									
540	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)									
550	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Παράρτημα V.Μέρος 2.55									

19. Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής								
			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής					Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		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. 145-162	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182	Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61	
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)									
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)									

		Παραπομπές	Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής		Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής		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
			εκ των οποίων: απομειωμένα	εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων		Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων	Αναχρηματοδότηση			
100	110	120	130	140	150	160	170	180		
ΔΛΠ 39. 58-70	Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157	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)								
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)								

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	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		
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14		
060	Παράγωγα	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	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9		
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	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9		
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΔΛΠ 32.11		
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
180	Δάνεια και απαιτήσεις	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16		
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
			Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
			010	020
200	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
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	Επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4		
270	Υλικά στοιχεία ενεργητικού			
280	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 115) του ΚΚΑ		
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	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

20.2 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	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)		

		Παραπομπές	Λογιστική αξία	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
			Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
			010	020
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9		
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47		
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23		
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	ΔΛΠ 39.89Α(β)		
170	Προβλέψεις	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)		
180	Φορολογικές υποχρεώσεις	ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
190	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση	ΔΛΠ 32.ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.09		
200	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
210	Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση	ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38		
220	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	ΔΛΠ 1.9(β), IG 6		

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

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες 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 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)		
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 εκμεταλλεύσεως	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143		
150	(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143		
155	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ			
160	(Διοικητικά έξοδα)			
170	(Απόσβεση)	ΔΛΠ 1.102, 104		

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος	
			Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
			Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
			010	020
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)	ΔΠΧΑ 7.20(ε)		
200	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις)	ΔΛΠ 28.40-43		
210	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)	ΔΛΠ 36.126(α)(β)		
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	ΔΛΠ 1.82(γ)		
240	Κέρδη ή (-) ζημιές 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	ΚΕΡΔΗ 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)	ΔΛΠ 1.82(δ), ΔΛΠ 12.77		
270	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	ΔΛΠ 1, IG 6		
280	Κέρδη ή (-) ζημιές μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες	ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α		
290	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	ΔΛΠ 1.81 Α(α)		

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

άξονας των z

Χώρα διαμονής 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	031
010	Παράγωγα	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	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	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	Χρεωστικοί τίτλοι	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)				
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)				

		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	031
140	Δάνεια και προκαταβολές	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 παρ. 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					

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

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές	Ονομαστικό 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	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	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	Λογιστική αξία
			Παράρτημα V.Μέρος 1.28, 2,107
			010
010	Παράγωγα	ΔΛΠ 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	Αρνητικές θέσεις	ΔΛΠ 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	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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)	

20.7 Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Μη χρηματοδοτικές εταιρείες			
		Παραπομπές	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 Μεταφορές 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			

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 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)	
070	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	

		Παραπομπές ΔΠΧΑ 7.20(γ)	Τρέχουσα περίοδος
			010
080	Φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	
090	Συλλογικές επενδύσεις		
100	Άλλα		
110	Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	
120	Καταπιστευματικές συναλλαγές	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	
130	Υπηρεσίες πληρωμών	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	
140	Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	
150	Συλλογικές επενδύσεις		
160	Ασφαλιστικά προϊόντα		
170	Άλλα		
180	Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)	
190	Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	
200	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις	ΔΛΠ 39.47(δ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	
210	Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	ΔΛΠ 39.47(γ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	
220	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	
230	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)	Παράρτημα V.Μέρος 2.113-115	
240	(Εκκαθάριση και διακανονισμός)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)	
250	(Φύλαξη)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	
260	(Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	
270	(Απαιτήσεις από αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	
280	(Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	
290	(Άλλα)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	

22.2 Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες

		Παραπομπές	Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζεται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες
			Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ζ)
			010
010	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	
020	Συλλογικές επενδύσεις		
030	Συνταξιοδοτικά ταμεία		
040	Χαρτοφυλάκια πελατών η διαχείριση των οποίων γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας		
050	Άλλοι επενδυτικοί φορείς		
060	Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	
070	Συλλογικές επενδύσεις		
080	Άλλα		
090	Εκ των οποίων: ανατεθειμένα σε άλλες οικονομικές οντότητες		
100	Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	
110	Καταπιστευματικές συναλλαγές	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	
120	Υπηρεσίες πληρωμών	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	
130	Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	
140	Συλλογικές επενδύσεις		
150	Ασφαλιστικά προϊόντα		
160	Άλλα		

30. Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες
30.1 Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες, δομημένες οικονομικές οντότητες

010		Σύνολο																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					

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 στοιχείων ενεργητικού	Άλλες δραστηριότητες
			Άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 66) του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	
			Λογιστική αξία		
			ΔΠΧΑ 12.28, Β6.(α)	010	
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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30			
110	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	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			

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 και κοινοπραξίες και διαχειρίσιμες και αναλλοίωτες	Κύρια διοικητικά στοιχεία ή λοιπά διοικητικά στοιχεία της εταιρείας	Λιγότερα συνδεδεμένα μέρη
		Παράρτημα V.Μέρος 2.120	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)
		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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30					
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					

		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	Κύρια διοικητικά στελέχη ή δορυμνικά του	Λήδη συνδεδεμένα μέλη, Άλλα
			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)
			010	020	030	040	050
		Παράρτημα V.Μέρος 2.120					
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	Αναγνωρίσεις και προβλέψεις για απομειωμένα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις που κατέπεσαν και δεσμεύσεις που κατέπεσαν λόγω αθέτησης [Να αντικατασταθεί από «Σωρευτική απομείωση, σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» κατά την οριστική αναφορά των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων]	ΔΛΠ 24.18(γ)					

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 ιδίου ομίλου	Συγγενικά και κοινοπραξιακά	Κύρια διοικητικά στελέχη ή διευθυντές	Λιγότερο 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)(v), 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)					

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος				
			Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν	Θυγατρικές και άλλου ομίλου οντότητες	Συνγενικές και κοινοπραξίες	Κύρια διοικητικά όργανα ή διοικήσεις του οργανισμού	Λοιπά αναμενόμενα στοιχεία
			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
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 απομείωσης και των προβλέψεων για απομειωμένα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις που κατέπεσαν και δεσμεύσεις που κατέπεσαν λόγω αθέτησης	ΔΛΠ 24.18(δ)					

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 συνδεμένη 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

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

41. Εύλογη αξία

41.1 Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		Παραπομπές	Εύλογη αξία	Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93(β), BC216		
			ΔΠΧΑ 7.25-26	Επίπεδο 1 ΔΠΧΑ 13.76	Επίπεδο 2 ΔΠΧΑ 13.81	Επίπεδο 3 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	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47				
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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				

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
	ΔΠΧΑ 7.B5(α)		ΔΛΠ 39.9β(i)	ΔΛΠ 39.9β(ii)	ΔΛΠ 39.11A-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			

	Χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Παραπομπές	Λογιστική αξία		
			Λογιστική ανα-ντιστοιχία	Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας	Υβριδικές συμβάσεις
			ΔΛΠ 39.9β(i)	ΔΛΠ 39.9β(ii)	ΔΛΠ 39.11Α-12
	ΔΠΧΑ 7.Β5(α)		010	020	030
	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
030	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
040	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
050	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9			
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
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	

42. Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

		Παραπομπές	Λογιστική αξία
			010
010	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 16.29, ΔΛΠ 1.54(α)	
020	Μέθοδος αναπροσαρμογής	ΔΛΠ 16.31, 73(α),(δ)	
030	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 16.30, 73(α),(δ)	
040	Επενδύσεις σε ακίνητα	ΔΛΠ 40.5, 30, ΔΛΠ 1.54(β)	
050	Μέθοδος εύλογης αξίας	ΔΛΠ 40.33-55, 76	
060	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 40.56, 79(γ)	
070	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.8, 118, 122, Παράρτημα V.Μέρος 2.132	
080	Μέθοδος αναπροσαρμογής	ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii)	
090	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 38.74	

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 δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις	Άλλες προβλέψεις	Σύνολο
			ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7	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 αντिलογίστηκαν 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)							

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	Υπομνηματικό 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)	
050	Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημιές από μεταβολές στις δημογραφικές παραδοχές	ΔΛΠ 19.141(γ)(ii)	
060	Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημιές 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 διακανονισμούς	ΔΛΠ 19.141(δ)	
100	Αύξηση ή (-) μείωση μέσω συνενώσεων και πωλήσεων επιχειρήσεων	ΔΛΠ 19.141(η)	
110	Άλλες αυξήσεις ή (-) μειώσεις		
120	Υπόλοιπο κλεισίματος [παρούσα αξία]	ΔΛΠ 19.140(α)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.138	

44.3 Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού]

		Παραπομπές	Τρέχουσα περίοδος
			010
010	Συνταξιοδοτικά και παρόμοια έξοδα	Παράρτημα V.Μέρος 2.139(α)	
020	Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών	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	Τρέχουσα περίοδος	Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
			010	020
010	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)		
020	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)		
030	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	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	Τρέχουσα περίοδος
			010
020	Επενδύσεις σε ακίνητα	ΔΛΠ 40.69, ΔΛΠ 1.34, 98(δ)	
030	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.113-115Α, ΔΛΠ 1.34(α)	
040	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 1.34 (α)	
050	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	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	ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	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	Αποδεκτικά αναπροσαρμογής
			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 επανα-διατύπωση]								
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)							
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							

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Λοιπά συνεισμιμώσιμα κεφάλαια	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Λοιπά έσοδα	Αποθεματικά αναπροσαρμογής
			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 παρ. 1 σημείο 123) του ΚΚΑ	ΔΠΧΑ 1.30 D5-D8
			010	020	030	040	050	060	070
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)							
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.IG6							
210	Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]								

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές	Λοιπά αποθεματικά	Ζηχόμενα ίδια (-)	Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής εταιρείας (-)	Προκατακαταβλητή μερίσματα	Δικαιώματα μειοψηφίας		ολογισμ
							Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	αξίωσις ανώνυμ	
			ΔΛΠ 1.106, 54(γ)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.106(α), 83(α)(ii)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35	ΔΛΠ 1.54(ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.54(ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.9(γ), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
010	Υπόλοιπο ανοίγματος [πριν από την επανα-διατύπωση]								
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)							
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							

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	
			ΔΛΠ 1.106, 54(γ)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.34, 33, Παράρτημα V.Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.106(α), 83(α)(ii)	ΔΛΠ 1.106, ΔΛΠ 32.35	ΔΛΠ 1.54(ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.54(ιζ), 106(α), ΔΛΠ 27.27-28	ΔΛΠ 1.9(γ), IG6
			080	090	100	110	120	130	140
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)							
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.IG6							
210	Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]								

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΑ ΕΘΝΙΚΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟ-ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
		ΜΕΡΟΣ 1 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ]
		Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]
1.1	F 01.01	Ισολογισμός: στοιχεία ενεργητικού
1.2	F 01.02	Ισολογισμός: υποχρεώσεις
1.3	F 01.03	Ισολογισμός: μετοχικό κεφάλαιο
2	F 02.00	Κατάσταση αποτελεσμάτων
3	F 03.00	Κατάσταση συνολικών εσόδων
		Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου
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
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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟ-ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
5	F 05.00	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν
6	F 06.00	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE
7	F 07.00	Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων
8.1	F 08.01	Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου
8.2	F 08.02	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις
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	Παράγωγα - Διαπραγμάτευση Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης
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	Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις
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	Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία
15	F 15.00	Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟ-ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
		Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων
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
		Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ Ισολογισμός
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
18	F 18.00	Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
19	F 19.00	Ανοίγματα με ανοχή
		ΜΕΡΟΣ 2 [ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΜΕ ΟΡΙΟ: ΤΡΙΜΗΝΙΑΙΑ ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ Ή ΜΗ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ]
		Γεωγραφική κατανομή
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
20.5	F 20.05	Γεωγραφική κατανομή 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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟ-ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
20.7	F 20.07	Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό NACE
21	F 21.00	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών
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
ΜΕΡΟΣ 3 [ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ]		
		Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες
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
		Συνδεδεμένα μέρη
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
ΜΕΡΟΣ 4 [ΕΤΗΣΙΑ]		
		Δομή ομίλου
40.1	F 40.1	Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά»
40.2	F 40.02	Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά»
		Εύλογη αξία
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	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ FINREP ΓΙΑ ΤΙΣ ΓΑΛΑ		
ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟ-ΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ	ΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΩΝ
43	F 43.00	Προβλέψεις
		Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους
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]
		Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων
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	Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

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

1. Ισολογισμός [κατάσταση οικονομικής θέσης]

1.1 Στοιχεία ενεργητικού

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση στο λογιστικό σύνολο	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 παρ. 2 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 2.2	Παράρτημα V.Μέρος 2.2		
040	Άλλες καταθέσεις όψεως		Παράρτημα V.Μέρος 2.3	5	
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 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	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
092	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
093	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		4	
094	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		4	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογαριασμού	Λογιστική αξία
					010
095	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		4	
100	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9	4	
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	4	
120	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	4	
130	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	4	
140	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9	4	
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	4	
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	4	
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	4	
171	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,		4	
172	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		4	
173	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		4	
174	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		4	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογαριασμού	Λογιστική αξία
					010
175	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2		4	
176	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		4	
177	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		4	
178	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		4	
180	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16	4	
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	4	
200	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	4	
210	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26	4	
220	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	4	
230	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	4	
231	Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β), Παράρτημα V.Μέρος 1.16		4	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογιστικής αξίας	Λογιστική αξία
					010
232	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		4	
233	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		4	
234	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17		4	
235	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		4	
236	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		4	
237	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		4	
240	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	11	
250	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης 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 17 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4	4, 40	
270	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)			
280	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 1.54(α)	21, 42	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Αναμειγνύονται λογιστικά	Λογιστική αξία
					010
290	Επενδύσεις σε ακίνητα		ΔΛΠ 40.5, ΔΛΠ 1.54(β)	21, 42	
300	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ		
310	Υπεραξία	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 113) του ΚΚΑ	ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), Άρθρο 4 σημείο 113) του ΚΚΑ		
320	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9),	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	Άρθρο 43 παρ. 1 σημείο 11) της 4ης οδηγίας, Άρθρο 4 σημείο 106) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 σημείο 106) του ΚΚΑ		
360	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.5	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	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

1.2 Παθητικό

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλογα σε Λιστάκι	Λογιστική αξία
					010
010	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	8	
020	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)	10	
030	Αρνητικές θέσεις		ΔΛΠ 39. ΟΕ 15(β)	8	
040	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
050	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
060	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	
061	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας		8	
062	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15		8	
063	Αρνητικές θέσεις			8	
064	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30		8	
065	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		8	
066	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		8	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση ανά ποσό	Λογιστική αξία 010
070	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	8	
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
090	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
100	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	
110	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	8	
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	8	
130	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	8	
140	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	8	
141	Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρατούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας		8	
142	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30		8	
143	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		8	
144	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		8	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση Ανάλυση	Λογιστική αξία
					010
150	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	11	
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντι- στάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α(β)	ΔΛΠ 39.89Α(β)		
170	Προβλέψεις	Άρθρο 4 της BAD. Παθητι- κό(6)	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)	43	
175	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους [αν παρουσιάζονται στις υπο- χρεώσεις]	Άρθρο 38 παρ. 1 της BAD, άρθρο 4 σημείο 112) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.12			
180	Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία	Παράρτημα V.Μέρος 2.7	ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7	43	
190	Άλλες μακροπρόθεσμες παροχές προς τους εργαζομένους	Παράρτημα V.Μέρος 2.8	ΔΛΠ 19.153, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.8	43	
200	Αναδιάρθρωση		ΔΛΠ 37.71, 84(α)	43	
210	Εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και φορολογικές διαφορές		ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ. Παραδείγματα 6 και 10	43	
220	Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις	Άρθρα 24 και 25, άρθρο 33 παρ. 1 της BAD	ΔΛΠ 37.Προσάρτημα Γ.9	43	
230	Άλλες προβλέψεις			43	
240	Φορολογικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλογο πίνακα	Λογιστική αξία
					010
250	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5		
260	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	Άρθρο 43 παρ. 1 σημείο 11) της 4ης οδηγίας, Άρθρο 4 σημείο 108) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 σημείο 108) του ΚΚΑ		
270	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση		ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 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	ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		ΔΛΠ 1.9(β), IG 6		

1.3 Μετοχικό κεφάλαιο

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάπτυξη σε Λογιστική	Λογιστική αξία
					010
010	Κεφάλαιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD	ΔΛΠ 1.54(τη), άρθρο 22 BAD	46	
020	Καταβεβλημένο κεφάλαιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(9)	ΔΛΠ 1.78(ε)		
030	Μη καταβεβλημένο κεφάλαιο που ζητήθηκε να καταβληθεί	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(9)	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 42α παρ. 5α της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.15	ΔΛΠ 32.28-29, Παράρτημα V.Μέρος 2.15		
070	Άλλα εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.16	Παράρτημα V.Μέρος 2.16		
080	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.17	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17		
090	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
095	Στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα		ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
100	Υλικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 16.39-41		
110	Άυλα στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 38.85-87		
120	Αναλογιστικά κέρδη ή (-) ζημιές συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		ΔΛΠ 1.7		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Αναπόσπαστο πρόσθετο	Λογιστική αξία
					010
122	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση		ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
124	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις		ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
128	Στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα		ΔΛΠ 1.82 Α(α)		
130	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού [αποτελεσματικό τμήμα]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΛΠ 39.102(α)		
140	Μετατροπή συναλλάγματος	Άρθρο 39 παρ. 6 της BAD	ΔΛΠ 21.52(β), ΔΛΠ 21.32, 38-49		
150	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών [αποτελεσματικό τμήμα]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.23(γ), ΔΛΠ 39.95-101		
160	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.55(β)		
170	Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση		ΔΠΧΑ 5.38, IG Παράδειγμα 12		
180	Μέρος άλλων αναγνωρισμένων εσόδων και εξόδων από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις		ΔΛΠ 1.82(η), ΔΛΠ 28.11		
190	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ		
200	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12)	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8, Παράρτημα V.Μέρος 2.18		
201	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση Λογιστικά	Λογιστική αξία
					010
202	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
203	Χρεωστικοί τίτλοι	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
204	Άλλα	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο γ) της 4ης οδηγίας			
205	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας			
206	Αντιστάθμιση καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο β)			
207	Παράγωγα αντιστάθμισης. Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), Άρθρο 30 στοιχείο α) του ΚΚΑ			
208	Παράγωγα αντιστάθμισης. Άλλες αντισταθμίσεις	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)			
209	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2			
210	Λοιπά αποθεματικά	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(11)-(13)	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78(ε)		
215	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους [αν παρουσιάζονται στα ίδια κεφάλαια]	Άρθρο 38 παρ. 1 της BAD, άρθρο 4 σημείο 112) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.38			
220	Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 59 παρ. 4 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.19	ΔΛΠ 28.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.19		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση Ανάλυση	Λογιστική αξία
					010
230	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.19	Παράρτημα V.Μέρος 2.19		
235	Διαφορές πρώτης ενοποίησης	Άρθρο 19 παρ. 1 στοιχείο γ) της 7ης οδηγίας			
240	(-) Ίδιες μετοχές	4η οδηγία.Ενεργητικό Γ (III)(7), Δ (III)(2), Παράρτημα V.Μέρος 2.20	ΔΛΠ 1.79(α)(vi), ΔΛΠ 32.33- 34, ΟΕ 14, ΟΕ 36, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.20	46	
250	Κέρδος ή ζημία που αναλογεί στους ιδιοκτήτες της μητρικής	Άρθρο 4 της BAD. Παθητι- κό(14)	ΔΛΠ 27.28, ΔΛΠ 1.81B (β)(ii)	2	
260	(-) Προκαταβολές επί μερισμάτων	Άρθρο 26 παρ. 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 32.35		
270	Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	Άρθρο 21 της 7ης οδηγίας	ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27		
280	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 27.27-28, Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	46	
290	Άλλα στοιχεία		ΔΛΠ 27.27-28	46	
300	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ		ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	46	
310	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό	ΔΛΠ 1.IG6		

2. Κατάσταση αποτελεσμάτων

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλογα στο πρότυπο	Τρέχουσα περίοδος 010
010	Έσοδα από τόκους	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), Παράρτημα V.Μέρος 2.21	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		
090	(Έξοδα από τόκους)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (2), Παράρτημα V.Μέρος 2.21	ΔΛΠ 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21	16	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ανάλυση Λογιστική	Τρέχουσα περίοδος
					010
100	(Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση		ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.24		
110	(Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)		
120	(Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους		ΔΠΧΑ 7.20(β), ΔΛΠ 39.47		
130	(Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης, κίνδυνος επιτοκίου)		ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.23		
140	(Άλλες υποχρεώσεις)		Παράρτημα V.Μέρος 2.26		
150	(Έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)		ΕΔΔΠΧΑ 2.11		
160	Έσοδα από μερίσματα	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (3), Παράρτημα V.Μέρος 2.28	ΔΛΠ 18.35(β)(ν), Παράρτημα V.Μέρος 2.28		
170	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση		ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε)		
180	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), B5(ε), ΔΛΠ 39.9		
190	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Αριθμός λειτουργικών αριθμών	Τρέχουσα περίοδος
					010
200	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4)	ΔΠΧΑ 7.20(γ)	22	
210	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (5)	ΔΠΧΑ 7.20(γ)	22	
220	Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-v), Παράρ- τημα V.Μέρος 2.97	16	
230	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, 39.55(β)		
240	Δάνεια και απαιτήσεις		ΔΠΧΑ 7.20(α)(iv), ΔΛΠ 39.9, 39.56		
250	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις		ΔΠΧΑ 7.20(α)(iii), ΔΛΠ 39.9, 39.56		
260	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους		ΔΠΧΑ 7.20(α)(v), ΔΛΠ 39.56		
270	Άλλα				
280	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)	16	
285	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		16	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Αριθμός λογαρίσματος	Τρέχουσα περίοδος
					010
290	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υπο-χρεώσεις 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)	16, 45	
295	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υπο-χρεώσεις που δεν προορίζονται για διαπραγμάτευση, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		16	
300	Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.24, Παράρτημα V.Μέρος 2.30	16	
310	Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές	Άρθρο 38 παρ. 2 της BAD	ΔΛΠ 21.28, 52 (α)		
320	Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (13)-(14)			
330	Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, καθαρά		ΔΛΠ 1.34	45	
340	Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (7), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	45	
350	(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (10), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	45	
355	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ				
360	(Διοικητικά έξοδα)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)			
370	(Δαπάνες προσωπικού)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)(α)	ΔΛΠ 19.7, ΔΛΠ 1.102, IG 6	44	
380	(Άλλα διοικητικά έξοδα)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (8)(β)			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογαρίσματος	Τρέχουσα περίοδος
					010
390	(Απόσβεση)		ΔΛΠ 1.102, 104		
400	(Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 16.73(ε)(vii)		
410	(Επενδύσεις σε ακίνητα)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 40.79(δ)(iv)		
415	(Υπεραξία)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)			
420	(Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 1.104, ΔΛΠ 38.118(ε)(vi)		
430	(Προβλέψεις ή (-) αντιλογισμός προβλέψεων)		ΔΛΠ 37.59, 84, ΔΛΠ 1.98(β)(στ)(ζ)	43	
440	(Αναληφθείσες δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (11)-(12)			
450	(Άλλες προβλέψεις)				
455	(Αυξήσεις ή (-) μειώσεις του κεφαλαίου για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους, καθαρές)	Άρθρο 38 παρ. 2 της BAD			
460	(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)	16	
470	(Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στο κόστος)		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.66		
480	(Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού)		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67		
490	(Δάνεια και απαιτήσεις		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογαριασμού	Τρέχουσα περίοδος
					010
500	(Διακρατούμενες έως τη λήξη επενδύσεις)		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63		
510	(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	16	
520	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)		ΔΛΠ 36.126(α)(β)	16	
530	(Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 16.73(ε)(v-vi)		
540	(Επενδύσεις σε ακίνητα)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 40.79(δ)(v)		
550	(Υπεραξία)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα B67(δ)(v) ΔΛΠ 36.124		
560	(Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 38.118 (ε)(iv)(v)		
570	(Άλλα)		ΔΛΠ 36.126 (α)(β)		
580	Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα	Άρθρο 31 της 7ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 3.Προσάρτημα B64(ιδ)(i)		
590	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)		
600	Κέρδη ή (-) ζημιές 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		
610	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ		ΔΛΠ 1.102, IG 6, ΔΠΧΑ 5.33 Α		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	αριθμός λογαρίσματος	Τρέχουσα περίοδος
					010
620	(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		
630	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (16)	ΔΛΠ 1, IG 6		
632	Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (21)			
633	Έκτακτα κέρδη ή ζημίες προ φόρου	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (19)			
634	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους που συνδέονται με έκτακτα κέρδη ή ζημίες)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (20)			
640	Κέρδη ή (-) ζημίες μετά φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες		ΔΛΠ 1.82(ε), ΔΠΧΑ 5.33(α), 5.33 Α		
650	Κέρδη ή (-) ζημίες προ φόρου από διακοπείσες δραστηριότητες		ΔΠΧΑ 5.33(β)(i)		
660	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τις διακοπείσες δραστηριότητες)		ΔΠΧΑ 5.33 (β)(ii),(iv)		
670	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΕΩΣ ΤΟΥ ΕΤΟΥΣ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (23)	ΔΛΠ 1.81Α(α)		
680	Που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]		ΔΛΠ 1.83(α)(i)		
690	Που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της μητρικής		ΔΛΠ 1.81Β (β)(ii)		

3. Κατάσταση συνολικών εσόδων

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
			010
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	Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα χρήσεως	ΔΛΠ 1.7, 81A(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	

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

4.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 εται- ρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
050	εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρεί- ες	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)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				010	020
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)		
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)		

4.2 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που 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	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				010	ΔΠΧΑ 7.9 (γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.46
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 εται- ρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
050	εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρεί- ες	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		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				010	ΔΠΧΑ 7.9 (γ), Παράρτημα V.Μέρος 2.46 020
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)		
160	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
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	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟ- ΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9		

4.3 Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία	Σωρευτική απομείωση αξίας
				010	ΔΛΠ 39.58-62	Παράρτημα V.Μέρος 2.34	Παράρτημα V.Μέρος 2.46
				010	020	030	040
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 εται- ρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)				
050	εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρεί- ες	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)				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία μη απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία	Σωρευτική απομείωση αξίας
				010	ΔΛΠ 39.58-62 020	Παράρτημα V.Μέρος 2.34 030	Παράρτημα V.Μέρος 2.46 040
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)				
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	ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ ΧΡΗΜΑ- ΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗ- ΤΙΚΟΥ	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9				

4.4 Δάνεια και απαιτήσεις και διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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.IG 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
						Παράρτημα V.Μέρος 2.36	Παράρτημα V.Μέρος 2.37	Παράρτημα V.Μέρος 2.38	Παράρτημα V.Μέρος 2.39
				010	020	030	040	050	060
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)							
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)						
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)						

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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.IG 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
						Παράρτημα V.Μέρος 2.36	Παράρτημα V.Μέρος 2.37	Παράρτημα V.Μέρος 2.38	Παράρτημα V.Μέρος 2.39
				010	020	030	040	050	060
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	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 16 ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16						
150	Χρεωστικοί τίτλοι	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)						
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)						
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)						

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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.IG 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
						Παράρτημα V.Μέρος 2.36	Παράρτημα V.Μέρος 2.37	Παράρτημα V.Μέρος 2.38	Παράρτημα V.Μέρος 2.39
				010	020	030	040	050	060
210	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27						
220	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)						
230	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)						
240	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)						
250	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)						
260	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)						
270	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)						
280	ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΕΩΣ ΤΗ ΛΗΞΗ	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26						

4.5 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μειωμένης εξασφάλισης

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπε- ζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία
				010
010	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	
030	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙ- ΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΕΙ- ΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ [ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΤΡΙΑ]	Παράρτημα V.Μέρος 2.40, 54	Παράρτημα V.Μέρος 2.40, 54	

4.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για διαπραγμάτευση

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
020	εκ των οποίων: μη εισηγμένα			
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	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)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
100	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
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)		
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)		

4.7 Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
020	εκ των οποίων: μη εισηγμένα			
030	εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
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	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)		
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)		
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	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓ- ΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,		

4.8 Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου
				Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
020	εκ των οποίων: μη εισηγμένα			
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	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)		
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)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία	Σωρευτικές 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	ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓ- ΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΣΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2		

4.9 Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργη- τικού	Απομειωμένα στοιχεία ενεργη- τικού [ακαθάρι- στη λογιστική αξία]	Ειδικές προβλέ- ψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέ- ψεις πιστωτικού κινδύνου	Λογιστική αξία
				Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέ- ρος 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)					

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Μη απομειωμένα στοιχεία ενεργη- τικού	Απομειωμένα στοιχεία ενεργη- τικού [ακαθάρι- στη λογιστική αξία]	Ειδικές προβλέ- ψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέ- ψεις πιστωτικού κινδύνου	Λογιστική αξία
				Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέ- ρος 2.39
			010	020	030	040	050
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)					
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	ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΙ ΓΙΑ ΔΙΑ- ΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΟΙ ΜΕ ΒΑΣΗ ΜΕΘΟΔΟ ΚΟΣΤΟΥΣ	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β)					

4.10 Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Λογιστική αξία
			010
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	
020	εκ των οποίων: μη εισηγμένα		
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	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)	
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)	
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	ΑΛΛΑ ΜΗ ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙ- ΧΕΙΑ ΜΗ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΑ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2	

5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	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)
				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						
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)						

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	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)
				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 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)						

6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	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	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			

			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
060	ΣΤ Κατασκευές	Κανονισμός NACE			
070	Z Χονδρεμπόριο και λιανεμπόριο	Κανονισμός NACE			
080	H Μεταφορές 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	N 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	P Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	Κανονισμός NACE			
180	Σ Άλλες υπηρεσίες	Κανονισμός NACE			
190	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27, 2.42-43			

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα						Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα
				≤ 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	
			άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48						Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36	
			010	020	030	040	050	060	070	080	
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα						Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα
				≤ 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				
άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48						Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36				
010	020	030	040	050	060	070	080				
090	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(γ) V.Μέρος								
100	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος								
110	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(ε) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(ε) V.Μέρος								
120	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα 1.24, 27 V.Μέρος	Παράρτημα 1.24, 27 V.Μέρος								
130	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα 1.35(α) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(α) V.Μέρος								
140	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα 1.35(β) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(β) V.Μέρος								
150	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(γ) V.Μέρος								
160	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος								

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα						Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μειονομμένα
				≤ 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				
άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48						Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36				
010	020	030	040	050	060	070	080				
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	ΣΥΝΟΛΟ										
	Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση										
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)								
240	Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης	Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)								

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ληξιπρόθεσμα αλλά όχι απομειωμένα						Λογιστική αξία των απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα μεμονωμένα
				≤ 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					
άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.47-48				Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ		άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.36					
010	020	030	040	050	060	070	080				
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)								

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά	Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν	Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων	Σφραγιστικές διαγραφές
				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
				άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.37	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.38	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 37 παρ. 2 της BAD, Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 1.35(γ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(γ) V.Μέρος						
040	εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(δ) V.Μέρος						
050	εκ των οποίων: μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(ε) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(ε) V.Μέρος						
060	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα 1.24, 26 V.Μέρος	Παράρτημα 1.24, 26 V.Μέρος						
070	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα 1.35(α) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(α) V.Μέρος						
080	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα 1.35(β) V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(β) V.Μέρος						

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά	Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν	Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων	Σωρευτικές διαγραφές
				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), B5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.37	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.38	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 37 παρ. 2 της BAD, Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
090	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(γ)	V.Μέρος				
100	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(δ)	V.Μέρος				
110	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(ε)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(ε)	V.Μέρος				
120	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα 1.24, 27	V.Μέρος	Παράρτημα 1.24, 27	V.Μέρος				
130	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα 1.35(α)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(α)	V.Μέρος				
140	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα 1.35(β)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(β)	V.Μέρος				
150	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(γ)	V.Μέρος				
160	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ)	V.Μέρος	Παράρτημα 1.35(δ)	V.Μέρος				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά	Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν	Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων	Σορευτικές διαγραφές
				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
				άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.37	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.38	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 37 παρ. 2 της BAD, Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
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	ΣΥΝΟΛΟ								
Δάνεια και προκαταβολές με βάση το προϊόν, τις εξασφαλίσεις και τη μειωμένη εξασφάλιση									
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)						
240	Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης	Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.41(ε)						

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, αποτιμώμενα συνολικά	Συνολικές προβλέψεις για ζημιές που επήλθαν αλλά δεν δηλώθηκαν	Ειδικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Γενικές προβλέψεις τραπεζικών κινδύνων	Σωρευτικές διαφορές
				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), B5(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.37	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.38	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Άρθρο 37 παρ. 2 της BAD, Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.49-50
				090	100	102	103	104	110
250	Άλλα προθεσμιικά 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)						

8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

8.1 Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ανά προϊόν και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 2
				010	020	030	034	035	037	040	050
010	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 15(α)								
020	Αρνητικές θέσεις		ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)								
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
080	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
090	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 1.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
100	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
130	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
140	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
150	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 2
				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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
180	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
190	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
200	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 2
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)								
220	Τρέχοντες λογαριασμοί / καταθέσεις μίας ημέρας	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
230	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
240	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
250	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 2
				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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
280	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
290	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
300	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.1								
330	Προθεσμιακές καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.2								
340	Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.3, Παράρτημα V.Μέρος 2.51								
350	Συμφωνίες επαναγοράς	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9.4								

			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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		
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47			ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14-15	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.15	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	Άρθρο 33 παρ. 1 στοιχείο β) και γ) του ΚΚΑ	ΕΚΤ/2008/32, Άρθρο 7 παρ. 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)								

Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)

8.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία		
				Που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	βάσει του αποσβεσμέ- νου κόστους	Με βάση μέθοδο κόστους
				ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	
				Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας
				010	020	030
010	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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 ΜΕΙΩΜΕΝΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	Παράρτημα V.Μέρος 2.53- 54	Παράρτημα V.Μέρος 2.53- 54			

9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ονομαστικό ποσό
				ΔΠΧΑ 7.36(α), B10(γ)(δ), Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.62
				Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.62
				010
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	
021	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2. 145- 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 145- 162	
030	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	
040	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	
050	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	
060	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
070	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	
080	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	
090	Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56,58	ΔΛΠ 39.9 ΟΕ 4, BC 21, ΔΠΧΑ 4 Παράρτημα Α, Παράρτημα I του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 58	
101	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2. 145- 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 145- 162	
110	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	
120	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	
130	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	
140	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
150	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	
160	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ονομαστικό ποσό
				ΔΠΧΑ 7.36(α), B10(γ)(δ), Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.62
				Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.62
				010
170	Άλλες αναληφθείσες δεσμεύσεις	Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59	Παράρτημα Ι του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59	
181	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145- 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 145- 162	
190	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	
200	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	
210	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	
220	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
230	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	
240	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	

9.2 Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες 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 αναληφθείσες 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)		
120	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		

		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
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
140	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
150	Απαιτήσεις από άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59	Παράρτημα V.Μέρος 2.56, 59		
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)		
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
210	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		

10. Παράγωγα - Διαπραγμάτευση

Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία		Αποτίμηση βάσει των τρεχουσών τιμών της αγοράς [αποτίμηση βασιζόμενη σε υπόδειγμα θεωρητικών τιμών]		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
					Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71	Παράρτημα V.Μέρος 2.72
			010	020	022	025	030	040
010	Επιτόκιο	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	Μετοχικό κεφάλαιο	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					
090	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου							
100	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου							
110	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς							
120	Άλλα οργανωμένης αγοράς							

Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία		Αποτίμηση βάσει των τρεχουσών τιμών της αγοράς [αποτίμηση βασιζόμενη σε υπόδειγμα θεωρητικών τιμών]		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
					Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71	Παράρτημα V.Μέρος 2.72
			010	020	022	025	030	040
130	Συνάλλαγμα και χρυσός	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							
180	Άλλα οργανωμένης αγοράς							
190	Πίστωση	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	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)					
260	εκ των οποίων: οικονομικές αντισταθμίσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.74	Παράρτημα V.Μέρος 2.74					

Ανά τύπο κινδύνου/ Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία		Αποτίμηση βάσει των τρεχουσών τιμών της αγοράς [αποτίμηση βασιζόμενη σε υπόδειγμα θεωρητικών τιμών]		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
						Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Άρθρο 105 του ΚΚΑ	Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71	Παράρτημα V.Μέρος 2.72
				010	020	022	025	030	040
270	Άλλα	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	ΠΑΡΑΓΩΓΑ	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)						

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 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
010	Επιτόκιο	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	Μετοχικό κεφάλαιο	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	Συνάλλαγμα και χρυσός	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)				
120	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
130	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
140	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
150	Άλλα οργανωμένης αγοράς					
160	Πίστωση	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)				
170	Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης					
180	Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου					

Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
190	Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης					
200	Άλλα					
210	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)				
220	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)				
230	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(α)				
240	Επιτόκιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(α)				
250	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
260	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
270	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					
280	Άλλα οργανωμένης αγοράς					
290	Μετοχικό κεφάλαιο	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	Συνάλλαγμα και χρυσός	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)				
350	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου					
360	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου					
370	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς					

Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
380	Άλλα οργανωμένης αγοράς					
390	Πίστωση	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)				
400	Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης					
410	Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου					
420	Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης					
430	Άλλα					
440	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)				
450	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)				
460	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(β)				
470	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.86(γ)				
480	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΕΥΛΟΓΗΣ ΑΞΙΑΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΔΛΠ 39.89Α, ΙΕ 1-31				
490	ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΕΙΣ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	ΔΛΠ 39 IG F6 1-3				
500	ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ	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)				

11.2 Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τις Εθνικές ΓΑΛΑ: Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου

Ανά προϊόν ή ανά τύπο αγοράς		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Ονομαστικό ποσό	
			Συνολική αντιστάθμιση	εκ των οποίων: πωλήθηκαν
			Παράρτημα V.Μέρος 2.70, 71	Παράρτημα V.Μέρος 2.72
			010	020
010	Επιτόκιο	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	Μετοχικό κεφάλαιο	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	Συνάλλαγμα και χρυσός	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(γ)		
120	Δικαιώματα προαίρεσης εκτός χρηματιστηρίου			
130	Άλλα εκτός χρηματιστηρίου			
140	Δικαιώματα προαίρεσης οργανωμένης αγοράς			
150	Άλλα οργανωμένης αγοράς			
160	Πίστωση	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(δ)		
170	Συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης			
180	Δικαίωμα προαίρεσης πιστωτικού περιθωρίου			
190	Συμφωνία ανταλλαγής συνολικής απόδοσης			
200	Άλλα			
210	Βασικό εμπόρευμα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(ε)		
220	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.67(στ)		
230	ΠΑΡΑΓΩΓΑ - ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ			
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 μετοχικών τίτλων

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) 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
					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
				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)									
050	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)									
060	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) 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 προβλεπόμενων	Μεταφορές μεταξύ προβλεπόμενων	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
070	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)									
080	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)									
090	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27									
100	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)									
110	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)									
120	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)									
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(ι) του ΚΚΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(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
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Μη χρηματοδοτικές εται- ρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)									
150	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)									
160	Ειδικές προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοι- χεία ενεργητικού, αποτιμώ- μενα συνολικά	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα 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)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) 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 προβλεπόμενων	Μεταφορές μεταξύ προβλέψεων	Άλλες προσαρμογές	Υπόλοιπο κλεισίματος	Ανακτήσεις που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων	Προσαρμογές αξίας που καταγράφονται απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
200	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)									
210	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)									
220	Μη χρηματοδοτικές εται- ρείες	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)									
260	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) 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
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
270	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)									
280	Μη χρηματοδοτικές εται- ρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)									
290	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)									
300	Συνολικές προβλέψεις για ζημιές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που επήλθαν αλλά δεν δηλώθη- καν	άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ, Παράρ- τημα V.Μέρος 2.38	ΔΛΠ 39.59, 64, Παράρτημα V.Μέρος 2.38									
310	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26									
320	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27									
330	Ειδικές προβλέψεις πιστω- τικού κινδύνου	Άρθρο 428 στοιχείο ζ) σημείο ii) του ΚΚΑ										

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) 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	
340	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα 1.26		010	020	030	040	050	060	070	080	090									
350	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα 1.35(α)			Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.77	Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78					Παράρ- τημα V.Μέρος 2.78									
360	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα 1.35(β)																			
370	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ)																			
380	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ)																			
390	Μη χρηματοδοτικές εται- ρείες	Παράρτημα 1.35(ε)																			
400	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα 1.17																			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(ι) του ΚΚΑ		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(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	
410	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα 1.35(α)		010	020	030	040	050	060	070	080	090									
420	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα 1.35(β)			Παράρτημα 2.77 V.Μέρος	Παράρτημα 2.77 V.Μέρος	Παράρτημα 2.78 V.Μέρος					Παράρτημα 2.78 V.Μέρος									
430	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα 1.35(γ)																			
440	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(δ)																			
450	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα 1.35(ε)																			
460	Νοικοκυριά	Παράρτημα 1.35(στ)																			
470	Γενικές προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ																			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.16, Β5 (δ), Άρθρο 428(i) του ΚΚΑ									

13. Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

13.1 Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

Εγγυήσεις και εξασφαλίσεις		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		Μέγιστο ποσό εξασφάλισης ή εγγύησης που μπορεί να ληφθεί υπόψη				
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ενυπόθηκα δάνεια [Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία]		Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια		Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις
				Κατοικίες	Εμπορικά ακίνητα	Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται]	Άλλα	
			ΔΠΧΑ 7.36(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.81(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.81(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.81(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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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)	
050	Άλλα		ΔΠΧΑ 7.38(α)	
060	Σύνολο			

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία
				010
010	Κατάσχεση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού]	Παράρτημα V.Μέρος 2.84	ΔΠΧΑ 7.38(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.84	

14. Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία

		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
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ											
010	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14								
020	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9								
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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								

		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
060	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9								
070	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7,8 (η)(δ), ΔΛΠ 39.9								
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11								
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	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19								

		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
ΠΑΘΗΤΙΚΟ											
150	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30								
190	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31								
200	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34								
210	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9								
220	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30								

		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
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	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας, 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

			Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα					
			Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού			Συναφείς υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89		
			Λογιστική αξία	Εκ των οποί- ων: τιτλοποι- ήσεις	Εκ των οποί- ων: συμφωνίες επαναγοράς	Λογιστική αξία	Εκ των οποί- ων: τιτλοποι- ήσεις	Εκ των οποί- ων: 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 ενεργητι- κού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(ii), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ 14					
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρ- τημα 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 ενεργητι- κού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Παράρτημα V.Μέρος 1.15						
042	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρ- τημα 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 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			Συναφείς 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
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9						
060	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11						
070	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26						
080	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27						
090	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9						
100	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11						
110	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26						
120	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27						

		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			Συναφείς 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 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,							
122	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5							
123	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26							
124	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 στοιχείο β) της 4ης 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 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2							
126	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5							
127	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26							

		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			Συναφείς 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
128	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35							
130	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8 (γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26						
140	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26						
150	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27						
160	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(β), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26						
170	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26						
180	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27						

			Μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού πλήρως αναγνωρισμένα					
			Μεταβιβασθέντα στοιχεία ενεργητικού			Συναφείς υποχρεώσεις Παράρτημα V.Μέρος 2.89		
			Λογιστική αξία	Εκ των οποί- ων: τιτλοποι- ήσεις	Εκ των οποί- ων: συμφωνίες επαναγοράς	Λογιστική αξία	Εκ των οποί- ων: τιτλοποι- ήσεις	Εκ των οποί- ων: 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
181	Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 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/2008/32 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							

		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), 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	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9					
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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/2008/32 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 ΓΑΔΑ 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
						Άρθρο 109 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.90	
			070	080	090	100	110
050	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9					
060	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9					
100	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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 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		Άρθρο 109 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.90
							Άρθρο 109 του ΚΚΑ, 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 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,					
122	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5					
123	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26					
124	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 στοιχείο β) της 4ης 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 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2					
126	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5					
127	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26					

		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		
							Άρθρο 109 του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.90
			070	080	090	100	110
128	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Μέρος 1.14, Μέρος 3.35					
130	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9					
140	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26					
150	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27					
160	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης 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 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		Άρθρο 109 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.90
							Άρθρο 109 του ΚΚΑ, 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 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 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/2008/32 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						

16. Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Έσοδα	Έξοδα
				Παράρτημα V.Μέρος 2.95	Παράρτημα V.Μέρος 2.95
				010	020
010	Παράγωγα - Διαπραγμάτευση	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 2.96	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.96		
020	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
030	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
040	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
050	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
060	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		
070	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)		
080	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
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)		
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	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)		
150	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 1.51	Παράρτημα V.Μέρος 1.51		
160	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρ- τημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρ- τημα 2.Μέρος 2.9		
170	Κεντρικές τράπεζες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(α)		
180	Γενικές κυβερνήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)		
190	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)		
200	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Έσοδα	Έξοδα
				Παράρτημα V.Μέρος 2.95	Παράρτημα V.Μέρος 2.95
				010	020
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	ΤΟΚΟΙ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), (2)	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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΔΕΝ ΑΠΟΤΙΜΩΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος 010
010	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ	ΔΛΠ 39.9	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	
030	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	Παράρτημα V.Μέρος 1.26	
040	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	Παράρτημα V.Μέρος 1.27	
050	Αρνητικές θέσεις		ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)	
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	
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	
090	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	
100	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ		
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
120	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.26		
130	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.27		
140	Αρνητικές θέσεις			
150	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9		
160	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
170	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
180	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος 010
010	Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)	
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)	
030	Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)	
040	Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)	
050	Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)	
060	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)	
070	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)	
080	Μέσα επιτοκίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(α)		
090	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(β)		
100	Αγοραπωλησίες συναλλάγματος και παράγωγα σχετικά με συνάλλαγμα και χρυσό	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(γ)		
110	Μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετικά παράγωγα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(δ)		
120	Παράγωγα σχετικά με εμπορεύματα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(ε)		
130	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.99(στ)		
140	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)		

16.5 Κέρδη ή ζημιές 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
				Παράρτημα V.Μέρος 2.100	
				010	020
010	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9	ΕΚΤ/2008/32 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΝΑΓΝΩΡΙΖΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)		
080	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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/2008/32 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)			

16.6 Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος 010
010	Μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης [συμπεριλαμβανομένης της διακοπής]	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(α)(i)	
020	Μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμισμένου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(α)(ii)	
030	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων ταμειακών ροών	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(β)	
040	Αναποτελεσματικότητα αποτελεσμάτων λόγω αντισταθμίσεων καθαρών επενδύσεων σε εκμεταλλεύσεις εξωτερικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α)	ΔΠΧΑ 7.24(γ)	
050	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.24	

16.7 Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
				Προσθήκες Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V.Μέρος 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 39.66				
030	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.67-70				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
				Προσθήκες Παράρ- τημα V.Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρ- τημα V.Μέρος 2.102	Σύνολο	
				010	020	030	
040	Δάνεια και απαιτήσεις		ΔΠΧΑ 7.20(ε), ΔΛΠ 39.63-65				
050	Διακρατούμενες μέχρι 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	Άρθρο 17 της 4ης οδηγίας	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)(ν-vi)				
120	Επενδύσεις σε ακίνητα	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 40.79(δ)(ν)				
130	Υπεραξία	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 36.10β, ΔΛΠ 36.88-99, 124, ΔΠΧΑ 3 Προσάρτημα Β67(δ)(ν)				
140	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (9)	ΔΛΠ 38.118(ε)(iv)(ν)				
145	Άλλα		ΔΛΠ 36.126(α),(β)				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος			Σωρευτική απομείωση αξίας
				Προσθήκες Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Αντιλογισμοί Παράρτημα V.Μέρος 2.102	Σύνολο	
				010	020	030	
150	ΣΥΝΟΛΟ						
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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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 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 παρ. 2 της 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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 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	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
091	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Παράρτημα V.Μέρος 1.15		
092	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15		
093	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
094	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
095	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
100	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9	
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	
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	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9	
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11	
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	
171	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,		
172	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
173	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
174	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
175	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2		
176	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	EKT/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
177	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
178	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
180	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16	
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	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης 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	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
231	Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 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	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17		
235	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	EKT/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5		
236	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
237	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
240	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9	
250	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης 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 17 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4	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	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
290	Άυλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ	
300	Υπεραξία	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 113) του ΚΚΑ	ΔΠΧΑ 3.Β67(δ), Άρθρο 4 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 43 παρ. 1 σημείο 11) της 4ης 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	ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6	

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Ονομαστικό ποσό]
				010
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	
040	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ			

17.3 Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
010	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
061	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας		
062	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15		
063	Αρνητικές θέσεις			
064	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30		
065	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
066	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
070	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9	
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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	
110	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47	
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	
130	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	
140	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
141	Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρατούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας		
142	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α(β)	ΔΛΠ 39.89Α(β)	
170	Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης		ΔΠΧΑ 4.IG20(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.106	
180	Προβλέψεις	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(6)	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)	
190	Φορολογικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)	
200	Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ), ΔΛΠ 12.5	
210	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	Άρθρο 43 παρ. 1 σημείο 11) της 4ης οδηγίας, Άρθρο 4 σημείο 108) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(ιε), ΔΛΠ 12.5, Άρθρο 4 σημείο 108) του ΚΚΑ	
220	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση		ΔΛΠ 32 ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.9	
230	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10	Παράρτημα V.Μέρος 2.10	
240	Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση		ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38, Παράρτημα V.Μέρος 2.11	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης [Λογιστική αξία]
				010
250	ΠΑΘΗΤΙΚΟ		ΔΛΠ 1.9(β), IG 6	
260	Κεφάλαιο	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (9), άρθρο 22 της BAD	ΔΛΠ 1.54(ιη), άρθρο 22 BAD	
270	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	
280	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	Παράρτημα V.Μέρος 2.15-16	
290	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Παράρτημα V.Μέρος 2.17	ΔΠΧΑ 2.10, Παράρτημα V.Μέρος 2.17	
300	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 100) του ΚΚΑ	
310	Κέρδη εις νέον	Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ	
320	Αποθεματικά αναπροσαρμογής	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(12)	ΔΠΧΑ 1.30, D5-D8	
325	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας		
330	Λοιπά αποθεματικά	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (11)-(13)	ΔΛΠ 1.54, ΔΛΠ 1.78 (ε)	
335	Διαφορές πρώτης ενοποίησης	Άρθρο 19 παρ. 1 στοιχείο γ) της 7ης οδηγίας		
340	(-) Ίδιες μετοχές	4η οδηγία.Ενεργητικό Γ (III)(7), Δ (III)(2), 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 παρ. 2 του ΚΚΑ	ΔΛΠ 32.35	
370	Δικαιώματα μειοψηφίας [μη ελέγχουσες συμμετοχές]	Άρθρο 21 της 7ης οδηγίας	ΔΛΠ 27.4, ΔΛΠ 1.54(ιζ), ΔΛΠ 27.27	
380	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ		ΔΛΠ 1.9(γ), IG 6	
390	ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό	ΔΛΠ 1.IG6	

18. Πληροφορίες για εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

				Ακαθάριστη λογιστική αξία											
				Εξυπηρετούμενα					Μη εξυπηρετούμενα						
				010	020	030	040	050	060	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: απομειώμενα
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
				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	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 1-78 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70
				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	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 1-78 του ΚΚΑ Παράρτημα V.Μέρος 2.61	Άρθρο σημείο 95) του ΚΚΑ
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)												

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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	
			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	
			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	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)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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		
				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
				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
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)									
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)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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	
		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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	
		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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	
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 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ									
140	Εκ των οποίων: Εμπορικά ακίνητα											
150	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)									
160	Εκ των οποίων: Ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια											

				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				
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	130	140	150	160	170	180	190	200	210
				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
				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
170	Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη											
180	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε)	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)									
190	Χρεωστικοί τίτλοι	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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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		
		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		
		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		
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)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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
				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
				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)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(β)									
280	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)									
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)									

													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				
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	130	140	150	160	170	180	190	200	210									
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162								
				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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162								
320	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ πλην HFT	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ)	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)																		
330	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ πλην ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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	
		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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	
		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. 159,161	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	Παράρτημα V.Μέρος 2. 162	
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)									

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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
				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
				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
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	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ	Παράρτημα V.Μέρος 2.55	Παράρτημα V.Μέρος 2.55									

19. Πληροφορίες για ανοίγματα υπό καθεστώς ανοχής

				Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με μέτρα ανοχής										
					Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής				Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής					
					Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων	Αναχρηματοδότηση	εκ των οποίων: Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή		Μέσα με τροποποιήσεις των όρων και προϋποθέσεων	Αναχρηματοδότηση	εκ των οποίων: σε αδέτηση	εκ των οποίων: απομειωμένα	εκ των οποίων: Ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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. 145-162	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182	Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61	ΔΛΠ 39. 58-70	Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157
				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. 145-162	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (α), 179-180, 182	Παράρτημα V. Μέρος 2. 164 (β), 179-182	Άρθρο 178 του ΚΚΑ, Παράρτημα V. Μέρος 2.61	Άρθρο 4 σημείο 95) του ΚΚΑ	Παράρτημα V. Μέρος 2. 172(α), 157
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)											

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

				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	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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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		
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)							

				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
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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
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							

				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	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	160	170	180
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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
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)							

				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
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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
120	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(ε)							
130	Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ							
140	Εκ των οποίων: 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					Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
				για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής	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	160	170	180
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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
160	Εκ των οποίων: Ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια									
170	Εκ των οποίων: Καταναλωτική πίστη									
180	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΟ ΑΠΟΣΒΕΣΜΕΝΟ ΚΟΣΤΟΣ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε), 14 (δ)(ε)	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (δ)(ε)							
190	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26							

				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
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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
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)							
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)							

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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		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	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		
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)							

				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
			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)							
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)							

				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	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	
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	120	130	140	150	160	170	180	
Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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		
320	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ πλην HFT	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ), 14 (β)(γ)	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)							
330	ΧΡΕΩΣΤΙΚΑ ΜΕΣΑ πλην ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΩΝ ΓΙΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε), 14 (β)(γ)(δ)(ε)	Παράρτημα V. Μέρος I. 13 (β)(γ)(δ)(ε)							

				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		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	160	170	180		
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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	
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)		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	
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								

20. Γεωγραφική κατανομή

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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 παρ. 2 της 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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 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			
092	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
093	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
094	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
095	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
100	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9		
110	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
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	Διαθέσιμα προς πώληση χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(δ), ΔΛΠ 39.9		
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11		
160	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26		
170	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27		
171	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 4 της 4ης οδηγίας,			
172	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
173	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
174	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
175	Μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση αποτιμώμενα στην εύλογη αξία στα ίδια κεφάλαια	Άρθρο 42α παρ. 1 της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 2			
176	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
177	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
178	Δάνεια και προκαταβολές	Άρθρο 42α παρ. 1 και παρ. 4 στοιχείο β) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
180	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(γ), ΔΛΠ 39.9, ΟΕ16, ΟΕ26, Παράρτημα V.Μέρος 1.16		
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	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης 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		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
231	Χρεωστικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 37 παρ. 1 της BAD, άρθρο 42α παρ. 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	Άλλα μη παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία μη διακρατούμενα για διαπραγμάτευση	Άρθρα 35-37 της BAD, Παράρτημα V.Μέρος 1.17			
235	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	EKT/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5			
236	Χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 26			
237	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			
240	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.19	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9		
250	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης 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 17 της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 2.4	ΔΛΠ 1.54(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.4		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
270	Υλικά στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(10)			
280	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Άρθρο 4 της BAD.Ενεργητικό(9), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ	ΔΛΠ 1.54(γ), Άρθρο 4 σημείο 115) του ΚΚΑ		
290	Φορολογικές απαιτήσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
300	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.5	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	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	Άρθρο 4 της BAD, Ενεργητικό	ΔΛΠ 1.9(α), IG 6		

20.2 Γεωγραφική κατανομή υποχρεώσεων με βάση την τοποθεσία εκτέλεσης των δραστηριοτήτων

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγγύριες δραστηριότητες	Μη εγγύριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
010	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας			
062	Παράγωγα	Παράρτημα II του ΚΚΑ, Παράρτημα V.Μέρος 1.15			
063	Αρνητικές θέσεις				
064	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30			
065	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31			
066	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
070	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9		
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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		
110	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47		
120	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30		
130	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31		
140	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34	Παράρτημα V.Μέρος 1.32-34		
141	Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη διακρα- τούμενες για διαπραγμάτευση που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 της 4ης οδηγίας			
142	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 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			

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
150	Παράγωγα – Λογιστική αντιστάθμισης	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας, Παράρτημα V.Μέρος 1.23	ΔΠΧΑ 7.22(β), ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.23		
160	Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων στην αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου χαρτοφυλακίου	Άρθρο 42α παρ. 5 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.89Α(β)	ΔΛΠ 39.89Α(β)		
170	Προβλέψεις	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(6)	ΔΛΠ 37.10, ΔΛΠ 1.54(ιβ)		
180	Φορολογικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 1.54(ιδ-ιε)		
190	Εταιρικό κεφάλαιο πληρωτέο σε πρώτη ζήτηση		ΔΛΠ 32.ΙΕ 33, ΕΔΔΠΧΑ 2, Παράρτημα V.Μέρος 2.09		
200	Άλλες υποχρεώσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.10	Παράρτημα V.Μέρος 2.10		
210	Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση		ΔΛΠ 1.54(ιστ), ΔΠΧΑ 5.38		
220	ΠΑΘΗΤΙΚΟ		ΔΛΠ 1.9(β), IG 6		

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

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
010	Έσοδα από τόκους	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (1), Παράρτημα V.Μέρος 2.21	ΔΛΠ 1.97, 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 1.97, Παράρτημα V.Μέρος 2.21		
030	(Έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση)		ΕΔΔΠΧΑ 2.11		
040	Έσοδα από μερίσματα	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (3), Παράρτημα V.Μέρος 2.28	ΔΛΠ 18.35(β)(v), Παράρτημα V.Μέρος 2.28		
050	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4)	ΔΠΧΑ 7.20(γ)		
060	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (5)	ΔΠΧΑ 7.20(γ)		
070	Κέρδη ή (-) ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(ii-v)		
080	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)		
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 στα αποτελέσματα, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
095	Κέρδη ή (-) ζημίες από μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που προορίζονται για διαπραγμάτευση, καθαρά	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)			
100	Κέρδη ή (-) ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α, άρθρο 42γ παρ. 1 στοιχείο α) της 4ης οδηγίας	ΔΠΧΑ 7.24		
110	Συναλλαγματικές διαφορές [κέρδος ή (-) ζημία], καθαρές	Άρθρο 38 παρ. 2 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 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (7), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143		
150	(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (10), Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-143		
155	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ, ΚΑΘΑΡΑ				
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 παρ. 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)		

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Τρέχουσα περίοδος	
				Εγχώριες δραστηριότητες	Μη εγχώριες δραστηριότητες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.107	Παράρτημα V.Μέρος 2.107
				010	020
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)		
220	Αρνητική υπεραξία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα	Άρθρο 31 της 7ης οδηγίας	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 (-) ζημιές 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	ΚΕΡΔΗ 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	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΦΟΡΟΥ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (16)	ΔΛΠ 1, IG 6		
275	Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημιές μετά φόρου	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (21)			
280	Κέρδη ή (-) ζημιές 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 1.81 Α(α)		

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

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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	Παράγωγα	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	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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	Χρεωστικοί τίτλοι	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)				

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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
110	Πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)				
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	Δάνεια και προκαταβολές	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 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ	Άρθρο 1 παρ. 2 στοιχείο α) ΜΜΕ				
210	Εκ των οποίων: Δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα						

άξονας των z Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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
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						

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

άξονας των z Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ονομαστικό 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	
				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				

άξονας των z

Χώρα διαμονής του αντισυμβαλλομένου

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ονομαστικό 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	
				010	022	025	030
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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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)	
030	Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
040	Αρνητικές θέσεις		ΔΛΠ 39 ΟΕ 15(β)	
050	Εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(γ)	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία
				Παράρτημα V.Μέρος 1.28, 2,107
				010
060	Εκ των οποίων: άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(δ)	
070	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	
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	Νοικοκυριά	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 1.35(στ)	

20.7 Γεωγραφική κατανομή με βάση τον τόπο διαμονής του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση δανείων και προκαταβολών προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες κατά κωδικό 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
			Παράρτημα V.Μέρος 2.109	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			Παράρτημα V.Μέρος 2.109	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2.46
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	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 Μεταφορές 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			

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
			Παράρτημα V.Μέρος 2.109	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2.46
			010	012	020
150	Ο Εκπαίδευση	Κανονισμός NACE			
160	Π Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	Κανονισμός NACE			
170	P Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	Κανονισμός NACE			
180	Σ Άλλες υπηρεσίες	Κανονισμός NACE			
190	ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΕΣ	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27			

21. Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα 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) Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.20(γ)	Τρέχουσα περίοδος
				010
010	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		ITS 2.Μέρος 2.10-12	
020	Τίτλοι			
030	Εκδόσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(α)	
040	Εντολές μεταβίβασης	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(β)	
050	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(γ)	
060	Εκκαθάριση και διακανονισμός	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.20(γ)	Τρέχουσα περίοδος
				010
070	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	
080	Φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	
090	Συλλογικές επενδύσεις			
100	Άλλα			
110	Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	
120	Καταπιστευματικές συναλλαγές	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	
130	Υπηρεσίες πληρωμών	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ε), Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	
140	Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	
150	Συλλογικές επενδύσεις			
160	Ασφαλιστικά προϊόντα			
170	Άλλα			
180	Δομημένα χρηματοοικονομικά μέσα	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(στ)	
190	Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	
200	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	ΔΛΠ 39.47(δ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	
210	Δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	ΔΛΠ 39.47(γ)(ii), Παράρτημα V.Μέρος 2.116(η)	
220	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	
230	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)		ITS 2.Μέρος 2.10-12	
240	(Εκκαθάριση και διακανονισμός)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(δ)	
250	(Φύλαξη)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD) Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (4), (5)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ ΔΠΧΑ 7.20(γ)	Τρέχουσα περίοδος
				010
260	(Εξυπηρέτηση δραστηριοτήτων τιτλοποίησης)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ζ)	
270	(Απαιτήσεις από αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	
280	(Απαιτήσεις από ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(θ)	
290	(Άλλα)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	Παράρτημα V.Μέρος 2.116(ι)	

22.2 Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Ποσό στοιχείων ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρε- σίες
				Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ζ)
				010
010	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(α)	
020	Συλλογικές επενδύσεις			
030	Συνταξιοδοτικά ταμεία			
040	Χαρτοφυλάκια πελατών η διαχείριση των οποίων γίνεται βάσει διακριτικής ευχέρειας			
050	Άλλοι επενδυτικοί φορείς			
060	Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη [ανά τύπο πελάτη]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(β)	
070	Συλλογικές επενδύσεις			
080	Άλλα			
090	Εκ των οποίων: ανατεθειμένα σε άλλες οικονομικές οντότητες			
100	Κεντρικές διοικητικές υπηρεσίες για συλλογικές επενδύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(γ)	
110	Καταπιστευματικές συναλλαγές	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(δ)	
120	Υπηρεσίες πληρωμών	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(ε)	
130	Πόροι πελατών που διανέμονται αλλά δεν υπόκεινται σε διαχείριση [ανά τύπο προϊόντος]	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.117(στ)	
140	Συλλογικές επενδύσεις			
150	Ασφαλιστικά προϊόντα			
160	Άλλα			

30. Δραστηριότητες εκτός ισολογισμού: Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες
30.1 Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες

				Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ					
010	Σύνολο			Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό	ΔΠΧΑ 12.29(α)	010			
				Εκ των οποίων: Ληφθείσα στήριξη ρευστότητας	ΔΠΧΑ 12.29(α), Παράρτημα V.Μέρος 2.118	020			
				Εύλογη αξία της ληφθείσας στήριξης της ρευστότητας		030			
				Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό	ΔΠΧΑ 12.29(α)	040			
				Ονομαστικό ποσό εκτός ισολογισμού στοιχείων παρεχόμενων από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά	ΔΠΧΑ 12.B26(ε)	050			
				Εκ των οποίων: Ονομαστικό ποσό αναληφθεισών δανειακών δεσμεύσεων		060			
				Ζημίες που υπέστη το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά κατά την τρέχουσα περίοδο	ΔΠΧΑ 12.B26(β)	070			

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/2008/32 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)			
100	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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.B26.(ε)			
131	εκ των οποίων: Μη εξυπηρετούμενα	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162	Παράρτημα V.Μέρος 2, 145-162			

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 ιδίου ομίλου	Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	Κύρια διοικητικά της ή δρώμενός του στελέχη	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)
			Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας
Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)			Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ				
Παράρτημα V.Μέρος 2.120			Παράρτημα V.Μέρος 2.120				
010	Επιλεγμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 24.18(β)				
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 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				
050	εκ των οποίων: Απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού						
060	Επιλεγμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		ΔΛΠ 24.18(β)				
070	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30				

				Ανεξόφλητα υπόλοιπα				
				Μητρική εταιρεία και οικονομικές οντότητες που ελέγχουν από κοινού την οντότητα ή ασκούν σημαντική επιρροή σε αυτήν	Θυγατρικές και άλλες οντότητες του ιδίου ομίλου	Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	Κύρια διοικητικά στελέχη ή το δρύντατος του 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)
				Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 43 παρ. 7α της 4ης οδηγίας
		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ					
		Παράρτημα V.Μέρος 2.120	Παράρτημα V.Μέρος 2.120	010	020	030	040	050
080	Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Παράρτημα V.Μέρος 1.31	Παράρτημα V.Μέρος 1.31					
090	Ονομαστικό ποσό αναληφθεισών δανειακών δεσμεύσεων, δοθεισών χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και λοιπών αναληφθεισών δεσμεύσεων	Παράρτημα V.Μέρος 2.62	ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.62					
100	εκ των οποίων: σε αθέτηση	Παράρτημα V.Μέρος 2.61	ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.61					
110	Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις, ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες ειλημμένες δεσμεύσεις	Παράρτημα V.Μέρος 2.63, 121	ΔΛΠ 24.18(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.63, 121					
120	Ονομαστικό ποσό παραγώγων	Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71	Παράρτημα V.Μέρος 2.70-71					
130	Αναγνωρίσεις και προβλέψεις για απομειωμένα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις που κατέπεσαν και δεσμεύσεις που κατέπεσαν λόγω αθέτησης		ΔΛΠ 24.18(γ)					

31.2 Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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 ιδίου ομίλου	Συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες	Κύρια διοικητικά στελέχη ή το ιδρύματος της εταιρείας ή 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	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)(ν), 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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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
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 απομείωσης και των προβλέψεων για απομειωμένα χρεωστικά μέσα, εγγυήσεις που κατέπεσαν και δεσμεύσεις που κατέπεσαν λόγω αθέτησης		ΔΛΠ 24.18(δ)					

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.B12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ)	ΔΠΧΑ 12.B12(β), Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(στ)	ΔΠΧΑ 12.B12(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(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 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(ι)	Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ια)	Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιβ)	Παράρτημα V.Μέρος 2.123, 124(ιγ)	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)	ΔΛΠ 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

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)
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 ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Εύλογη αξία	Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93(β), BC216			
				ΔΠΧΑ 7.25-26	Επίπεδο 1 ΔΠΧΑ 13.76	Επίπεδο 2 ΔΠΧΑ 13.81	Επίπεδο 3 ΔΠΧΑ 13.86	
				010	020	030	040	
010	Δάνεια και απαιτήσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης 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 μέχρι τη λήξη επενδύσεις	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο α) και παρ. 5α της 4ης 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					
060	Δάνεια και προκαταβολές	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27	Παράρτημα V.Μέρος 1.24, 27					

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Εύλογη αξία	Ιεραρχία εύλογης αξίας ΔΠΧΑ 13.93(β), BC216		
				ΔΠΧΑ 7.25-26	Επίπεδο 1 ΔΠΧΑ 13.76	Επίπεδο 2 ΔΠΧΑ 13.81	Επίπεδο 3 ΔΠΧΑ 13.86
				010	020	030	040
070	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους	Άρθρο 42α παρ. 3 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.47	ΔΛΠ 7.8(στ), ΔΛΠ 39.47				
080	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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		
ΔΠΧΑ 7.B5(α)				Λογιστική αναντιστοιχία	Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας	Υβριδικές συμβάσεις
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				010	020	030
010	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(α)(i), ΔΛΠ 39.9			
020	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.4-5	ΔΛΠ 32.11			

				Λογιστική αξία		
Χρηματοοικονομικά μέσα που 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 αναντιστοιχία	Αποτίμηση βάσει της εύλογης αξίας	Υβριδικές συμβάσεις
ΔΠΧΑ 7.B5(α)				ΔΛΠ 39.9β(i)	ΔΛΠ 39.9β(ii)	ΔΛΠ 39.11Α-12, Παράρτημα V.Μέρος 2.127
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				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			
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
050	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.8(ε)(i), ΔΛΠ 39.9			
060	Καταθέσεις	ΕΚΤ/2008/32 Παράρτημα 2.Μέρος 2.9, Παράρτημα V.Μέρος 1.30	ΕΚΤ/2008/32 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 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129	
020	Διαθέσιμα προς πώληση [κύριες συμβάσεις]	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	
030	Δάνεια και απαιτήσεις [κύριες συμβάσεις]	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	
040	Διακρατούμενες μέχρι τη λήξη επενδύσεις [κύριες συμβάσεις]	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ				
050	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις διακρατούμενες για διαπραγμάτευση	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129	ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.129	
060	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους [κύριες συμβάσεις]	Άρθρο 42α παρ. 4 στοιχείο β) και παρ. 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	ΔΛΠ 39.11, Παράρτημα V.Μέρος 2.130	

42. Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Λογιστική αξία
			010
010	Ενσώματα πάγια στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 16.6, ΔΛΠ 16.29, ΔΛΠ 1.54(α)	
020	Μέθοδος αναπροσαρμογής	ΔΛΠ 16.31, 73(α),(δ)	
030	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 16.30, 73(α),(δ)	
040	Επενδύσεις σε ακίνητα	ΔΛΠ 40.5, 30, ΔΛΠ 1.54(β)	
050	Μέθοδος εύλογης αξίας	ΔΛΠ 40.33-55, 76	
060	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 40.56, 79(γ)	
070	Άλλα άυλα στοιχεία ενεργητικού	ΔΛΠ 38.8, 118, 122, Παράρτημα V.Μέρος 2.132	
080	Μέθοδος αναπροσαρμογής	ΔΛΠ 38.75-87, 124(α)(ii)	
090	Μέθοδος κόστους	ΔΛΠ 38.74	

43. Προβλέψεις

				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 δεσμεύσεις και δοθείσες εγγυήσεις	Άλλες προβλέψεις	Σύνολο
				ΔΛΠ 19.63, ΔΛΠ 1.78(δ), Παράρτημα V.Μέρος 2.7	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	
				Παράρτημα V.Μέρος 2.7	Παράρτημα V.Μέρος 2.8			Άρθρα 24 και 25, άρθρο 33 παρ. 1 της BAD		
				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)							

44 Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους

44.1 Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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	Υπομνηματικό 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 Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	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)	
050	Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημιές από μεταβολές στις δημογραφικές παραδοχές	ΔΛΠ 19.141(γ)(ii)	
060	Αναλογιστικά (-) κέρδη ή ζημιές από μεταβολές στις παραδοχές που αφορούν χρηματοοικονομικά δεδομένα	ΔΛΠ 19.141(γ)(iii)	

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών
			010
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 διακανονισμούς	ΔΛΠ 19.141(δ)	
100	Αύξηση ή (-) μείωση μέσω συνενώσεων και πωλήσεων επιχειρήσεων	ΔΛΠ 19.141(η)	
110	Άλλες αυξήσεις ή (-) μειώσεις		
120	Υπόλοιπο κλεισίματος [παρούσα αξία]	ΔΛΠ 19.140(α)(ii), Παράρ- τημα V.Μέρος 2.138	

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 ζημιές 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 010	Μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου 020
010	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Άρθρο 42α παρ. 1 και 5α της 4ης 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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας, ΔΛΠ 39.9	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i), ΔΛΠ 39.55(α)		
030	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ ΜΕΣΩ ΤΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ	Άρθρο 27 της BAD. Κάθετη εμφάνιση (6)	ΔΠΧΑ 7.20(α)(i)		

45.2 Κέρδη ή ζημιές 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)	
030	Άλλα στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 38.113-115Α, ΔΛΠ 1.34(α)	
040	Άλλα στοιχεία ενεργητικού		ΔΛΠ 1.34 (α)	
050	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		ΔΛΠ 1.34	

45.3 Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως

		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ συμβα- τές με τα ΔΠΧΑ	Έσοδα 010	Έξοδα 020
010	Μεταβολές εύλογης αξίας υλικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται με χρήση της μεθόδου της εύλογης αξίας	Παράρτημα V.Μέρος 2.141	ΔΛΠ 40.76(δ), Παράρτημα V.Μέ- ρος 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), Παράρ- τημα V.Μέρος 2.142		
040	Άλλα	Παράρτημα V.Μέρος 2.143	Παράρτημα V.Μέρος 2.143		
050	ΑΛΛΑ ΕΣΟΔΑ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-142	Παράρτημα V.Μέρος 2.141-142		

46. Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

Πηγές μεταβολών στα ίδια κεφάλαια		Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ βάσει της οδηγίας για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD)	Παραπομπές Εθνικές ΓΑΛΑ 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	Κέρδη εις νέον
				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 σημείο 123) του ΚΚΑ
				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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό(13), Άρθρο σημείο 123) του ΚΚΑ
				010	020	030	040	050	060
				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 Εθνικές ΓΑΛΑ συμβατές με τα ΔΠΧΑ	Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Εκδοθέντα μέσα μετοχικού κεφαλαίου εκτός κεφαλαίου	Λοιπές συμμετοχές σε κεφάλαιο	Προσβ. αναμειγνύομενη	Κέρδη εις νέον
			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 σημείο 123) του ΚΚΑ
			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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ
			010	020	030	040	050	060
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)					
150	Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων από τις υποχρεώσεις στα ίδια κεφάλαια		ΔΛΠ 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	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
				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 σημείο 123) του ΚΚΑ
				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 42α παρ. 1 και 5α της 4ης οδηγίας	Άρθρο 4 της BAD. Παθητικό (13), Άρθρο 4 σημείο 123) του ΚΚΑ
				010	020	030	040	050	060
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.IG6						
210	Υπόλοιπο κλεισίματος [τρέχουσα περίοδος]								

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Πίνακας περιεχομένων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	581
1. Παραπομπές	581
2. Σύμβαση	582
3. Ενοποίηση	583
4. Λογιστικά χαρτοφυλάκια	583
4.1. Στοιχεία ενεργητικού	583
4.2. Υποχρεώσεις	584
5. Χρηματοοικονομικά μέσα	584
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	584
5.2. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	585
6. Κατανομή αντισυμβαλλομένου	585
ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	586
1. Ισολογισμός	586
1.1. Στοιχεία ενεργητικού (1.1)	586
1.2. Υποχρεώσεις (1.2)	586
1.3. Μετοχικό κεφάλαιο (1.3)	587
2. Κατάσταση αποτελεσμάτων (2)	587
3. Κατάσταση συνολικών εσόδων (3)	588
4. Ανάλυση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ανά μέσο και ανά τομέα αντισυμβαλλομένου (4)	588
5. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών ανά προϊόν (5)	589
6. Ανάλυση δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κωδικό NACE (6)	590
7. Ληξιπρόθεσμα ή απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στα οποία εφαρμόζεται απομείωση (7)	590
8. Ανάλυση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (8)	591
9. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και άλλες δεσμεύσεις (9)	591
10. Παράγωγα (10 και 11)	593
10.1. Ταξινόμηση των παραγώγων ανά είδος κινδύνου	593
10.2. Ποσά που πρέπει να αναφέρονται για τα παράγωγα	594
10.3. Παράγωγα που ταξινομούνται ως «οικονομικές αντισταθμίσεις»	595
10.4. Ανάλυση των παραγώγων ανά τομέα αντισυμβαλλομένου	595

11.	Μεταβολές στις προβλέψεις για πιστωτικές ζημιές και απομείωση μετοχικών τίτλων (12)	595
12.	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13)	596
12.1.	Ανάλυση δανείων και προκαταβολών κατά εξασφαλίσεις και εγγυήσεις (13.1)	596
12.2.	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση κατά τη διάρκεια της περιόδου [υπό κατοχή κατά την ημερομηνία αναφοράς] (13.2)	596
12.3.	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση [ενσώματα στοιχεία ενεργητικού] συσσωρευμένες (13.3)	596
13.	Ιεραρχία εύλογης αξίας: Χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία (14)	596
14.	Ανάκληση αναγνώρισης και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με μεταβιβασθέντα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού (15)	597
15.	Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (16)	597
15.1.	Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)	597
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)	598
15.3.	Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)	598
15.4.	Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)	598
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)	598
15.6.	Κέρδη ή ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)	598
15.7.	Απομείωση χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (16.7)	598
16.	Συμφωνία πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης μεταξύ λογιστικού πλαισίου και ΚΚΑ (17)	599
17.	Γεωγραφική κατανομή (20)	599
18.	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: στοιχεία ενεργητικού υποκείμενα σε λειτουργική μίσθωση (21)	599
19.	Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού, φύλαξη και άλλες λειτουργίες παροχής υπηρεσιών (22)	599
19.1.	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και έξοδα ανά δραστηριότητα (22.1)	599
19.2.	Στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες (22.2)	600
20.	Συμμετοχές σε μη ενοποιημένες δομημένες οικονομικές οντότητες (30)	601
21.	Συνδεδεμένα μέρη (31)	601
21.1.	Συνδεδεμένα μέρη: ποσά πληρωτέα προς και εισπρακτέα από (31.1)	601
21.2.	Συνδεδεμένα μέρη: έξοδα και έσοδα από σχετικές συναλλαγές (31.2)	602
22.	Δομή ομίλου (40)	602
22.1.	Δομή ομίλου: «κάθε οντότητα χωριστά» (40.1)	602
22.2.	Δομή ομίλου: «κάθε μέσο χωριστά» (40.2)	603
23.	Εύλογη αξία (41)	603
23.1.	Ιεραρχία εύλογης αξίας: χρηματοοικονομικά μέσα στο αποσβεσμένο κόστος (41.1)	603
23.2.	Χρήση της ευχέρειας αποτίμησης στην εύλογη αξία (41.2)	603

23.3.	Υβριδικά χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (41.3)	603
24.	Υλικά και άυλα στοιχεία ενεργητικού: λογιστική αξία με βάση τη μέθοδο μέτρησης (42)	604
25.	Προβλέψεις (43)	604
26.	Προγράμματα καθορισμένων παροχών και παροχές σε εργαζομένους (44)	604
26.1.	Συνιστώσες των καθαρών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.1)	604
26.2.	Κινήσεις στις υποχρεώσεις βάσει προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (44.2)	604
26.3.	Υπομνηματικά στοιχεία [σχετικά με δαπάνες προσωπικού] (44.3)	604
27.	Ανάλυση επιλεγμένων στοιχείων της κατάστασης αποτελεσμάτων (45)	604
27.1.	Κέρδη ή ζημίες από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)	604
27.2.	Άλλα έσοδα και έξοδα εκμεταλλεύσεως (45.3)	605
28.	Κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων (46)	605
29.	ΜΗ εξυπηρετούμενα ανοίγματα (18)	605
30.	Ανοίγματα με ανοχή (19)	607
ΧΑΡΤΟΓΡΑΦΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΗΓΟΡΙΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΟΜΕΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ		610

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 για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ).
3. Τα ιδρύματα υποβάλλουν μόνο τα τμήματα των υποδειγμάτων που σχετίζονται με:
 - α) στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις, μετοχικό κεφάλαιο, 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 συντημήσεις:
 - 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/2008/32»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽¹⁾·
 - δ) «Κανονισμός NACE»: κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽²⁾·
 - ε) «BAD»: Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽³⁾·
 - στ) «4η οδηγία»: Τετάρτη οδηγία 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου ⁽⁴⁾·
 - ζ) «Εθνικές ΓΑΛΑ»: εθνικές γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές, που διαμορφώθηκαν στο πλαίσιο της BAD·
 - η) «ΜΜΕ»: πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, που ορίζονται στη σύσταση της Επιτροπής Ε(2003) 1422 ⁽⁵⁾· «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·
 - θ) «Κωδικός LEI»: ο παγκόσμιος αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που δίδεται σε οντότητες, ο οποίος προσδιορίζει με μοναδικό τρόπο ένα μέρος μιας χρηματοοικονομικής συναλλαγής.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2008/32) (ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14).

⁽²⁾ 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).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Τετάρτη οδηγία 78/660/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 25ης Ιουλίου 1978, βασισμένη στο άρθρο 54 παράγραφος 3 περίπτωση ζ) της συνθήκης περί των ετησίων λογαριασμών εταιρειών ορισμένων μορφών (ΕΕ L 222 της 14.8.1978, σ. 11).

⁽⁵⁾ 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).

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 στην ετικέτα 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 της ετικέτας 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.

Πίνακας 1

σύμβαση πίστωση/χρέωση, θετικά και αρνητικά σύμβολα

Στοιχείο	Πίστωση/Χρέωση	Υπόλοιπο/Κίνηση	Υποβληθείς αριθμός
Στοιχεία 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		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 κεφάλαιο		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 «-»)

Στοιχείο	Πίστωση/Χρέωση	Υπόλοιπο/Κίνηση	Υποβληθείς αριθμός
Έσοδα		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. ΕΝΟΠΙΟΗΣΗ

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 πρώτο, 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·
- 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 μέχρι 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. Τα «Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εμπορικής χρήσης» έχουν την ίδια έννοια όπως 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 σε αυτό το στοιχείο, χωρίς να εξετάζεται η μέθοδος που εφαρμόζεται για τη μέτρηση αυτών των συμβάσεων. Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν συμβάσεις παραγώγων στον ισολογισμό μόνον όταν οι συμβάσεις αυτές αναγνωρίζονται σύμφωνα με το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.
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 το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

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
- β) «Μη παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης που αποτιμώνται με βάση μέθοδο κόστους».
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. Βάσει των ΔΠΧΑ και των εθνικών ΓΑΛΑ, τα «Παράγωγα - Λογιστική αντιστάθμισης» περιλαμβάνουν παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης με βάση το σχετικό λογιστικό πλαίσιο.

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.
25. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού κατανέμονται μεταξύ των ακόλουθων κατηγοριών μέσω: «Μετρητά», «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».

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.
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 EKT.
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 EKT.
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 εταιρειών και ιδιωτικών εταιρειών που διατηρούν οι 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 επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό») και πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης·
 - 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: εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν εμπλέκονται σε χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, αλλά ασχολούνται κυρίως με την παραγωγή εμπορικών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT.

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. Τα «Μετρητά» περιλαμβάνουν τα εθνικά και ξένα χαρτονομίσματα και κέρματα σε κυκλοφορία που χρησιμοποιούνται συνήθως για την πραγματοποίηση πληρωμών.
2. Τα «Ταμειακά υπόλοιπα 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. 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.
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. Οι προβλέψεις για «Συντάξεις και άλλες υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία» περιλαμβάνουν το ποσό των καθαρών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών.
8. 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».
11. Οι «Υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως διακρατούμενες προς πώληση» έχουν την ίδια έννοια όπως στο ΔΠΧΑ 5.
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.
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 ζημιές επενδύσεων σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις» και «Άλλα». Τα «Αποθεματικά ή συσσωρευμένες ζημιές 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.

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 ζημιές 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 κατανεμημένα ανά λογιστικά χαρτοφυλάκια:
 - α) «Έσοδα από τόκους»
 - β) «Έξοδα από τόκους»
 - γ) «Έσοδα από μερίσματα»
 - δ) «Κέρδη ή ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά»
 - ε) «Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός 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 αντιστάθμισης» 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.
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 αντανάκλα την πάροδο του χρόνου ή καθαρά έξοδα από τόκους από καθαρές υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών.
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 ΔΠΧΠ, 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.
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 που αφορά στοιχεία που δεν θα επαναταξινομηθούν» και ο «Φόρος εισοδήματος που αφορά στοιχεία που δύναται να επαναταξινομηθούν στα αποτελέσματα (κέρδη ή (-) ζημίες)» [ΔΛΠ 1.91 (β), IG6] αναφέρονται ως στοιχεία χωριστών γραμμών.
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. Βάσει 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 ΟΕ87 και ΟΕ90.
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 οφειλότες που χορηγούνται με βάση τιμολόγια ή άλλα έγγραφα τα οποία δίνουν το δικαίωμα εισπραξης 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 εισπραξη)·

- 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 ΕΚΤ].
- ια) τα «Στεγαστικά δάνεια» περιλαμβάνουν πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά για επενδύσεις σε κατοικίες για ιδία χρήση και μίσθωση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισης [κανονισμός BSI της ΕΚΤ].
- 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 οφειλότες πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 36 του Μέρους 1.
- 44. Η υποβολή των κωδικών NACE πραγματοποιείται σύμφωνα με το πρώτο επίπεδο ανάλυσης, (ανά «τμήμα»).
- 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 ζημιές 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.

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 εισπραξίμοι, 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 ζημιές όσο και σε μειώσεις των ποσών των λογαριασμών προβλέψεων για πιστωτικές ζημιές 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 EKT, και οι ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου ταξινομούνται σύμφωνα με τον κανονισμό BSI της EKT και κατανέμονται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο. Ειδικότερα, οι μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές 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·
 - 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 ανταποκρίνονται 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 ανικανότητα 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 εγγύησης. Τα ακόλουθα στοιχεία του παραρτήματος I του ΚΚΑ ταξινομούνται ως «Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις»:
- α) «Εγγυήσεις που αποτελούν υποκατάστατα πιστώσεων»
 - β) «Πιστωτικά παράγωγα» που ανταποκρίνονται στον ορισμό της χρηματοοικονομικής εγγύησης
 - γ) «Ανέκλικτες 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.
 - 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. ΠΑΡΑΩΓΑ (10 ΚΑΙ 11)
64. Η λογιστική αξία και το ονομαστικό ποσό των παραγώγων που διακρατούνται για διαπραγμάτευση και των παραγώγων που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης υποβάλλονται ανά είδος υποκείμενου κινδύνου, είδος αγοράς (εξωχρηματιστηριακά έναντι οργανωμένων αγορών) και ανά είδος προϊόντος.
65. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα παράγωγα που διακρατούνται για λογιστική αντιστάθμισης ανά είδος αντιστάθμισης.
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.
- 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 παραγώγων, 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 παραγώγων 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 παραγώγων 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 επιτόκια θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε αυτήν την κατηγορία.
- γ) Συνάλλαγμα και χρυσός: Αυτή η κατηγορία περιλαμβάνει όλες τις συναλλαγές παραγώγων (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 (αντιστάθμισης ή διαπραγμάτευσης) είναι η εύλογη αξία. 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»).
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 συνδεόμενες 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 αντισυμβαλλόμενους 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, 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 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 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 εξόδων· δηλαδή, για τη δεδομένη κατηγορία ή τον αντισυμβαλλόμενο, οι αυξήσεις απομείωσης για τη δεδομένη περίοδο υπερβαίνουν τις μειώσεις. Οι «Μειώσεις λόγω ποσών που αντιλογίζονται 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 «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. ΛΗΦΘΕΙΣΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΠΤΥΗΣΕΙΣ (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) Τα «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) Τα «Άλλα εξασφαλισμένα δάνεια», τα «Μετρητά [Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται]» περιλαμβάνουν δεσμεύσεις καταθέσεων ή χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από το ίδρυμα, και τα «Λοιπά» περιλαμβάνουν δεσμεύσεις άλλων τίτλων ή στοιχείων ενεργητικού. Ο όρος «ίδρυμα» πρέπει να νοηθεί εν προκειμένω ως αναφερόμενος στο ίδρυμα που παρέχει τον χρεωστικό τίτλο που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση (το οποίο τον εκδίδει πράγματι) και λαμβάνει το δάνειο και την προκαταβολή· όχι στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, το οποίο είναι εκείνο που λαμβάνει την εξασφάλιση και χορηγεί το δάνειο και την προκαταβολή·
- 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.
- 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 ζημιές από επανεπιμετρήσεις στην περίοδο των μέσων που εξακολουθούν να υφίστανται κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Τα εν λόγω κέρδη και ζημιές 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» («repos») 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» («repos»). Τα ποσά που λαμβάνονται από το ίδρυμα με αντάλλαγμα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που μεταβιβάστηκαν σε τρίτο μέρος («προσωρινός αποκτών») 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:
- α) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή δανειοδοσίας τίτλων έναντι εξασφάλισης υπό μορφή μετρητών·
 - β) Ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα τίτλους που εκχωρούνται προσωρινά σε τρίτους, με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back).
92. Οι «συμφωνίες επαναγοράς» («repos») και τα «δάνεια αγοράς και επαναπώλησης» («reverse repos») περιλαμβάνουν μετρητά που λήφθηκαν 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 (ζημιές) 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. **Εισόδημα από τόκους και πληρωθέντες τόκοι ανά μέσο και τομέα αντισυμβαλλομένου (16.1)**
95. Οι τόκοι κατανέμονται τόσο ανά εισόδημα από τόκους επί χρηματοοικονομικών και άλλων στοιχείων ενεργητικού όσο και ανά πληρωθέντες τόκους από χρηματοοικονομικές και άλλες υποχρεώσεις. Το εισόδημα από τόκους επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνουν εισόδημα από τόκους επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, χρεωστικών τίτλων, και δανείων και προκαταβολών. Οι πληρωθέντες τόκοι επί χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνουν έξοδα τόκων επί παραγώγων διακρατούμενων για διαπραγμάτευση, καταθέσεων, χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται και άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. 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 ζημιές 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 ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και χρηματοοικονομικών 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 ζημιές που προκύπτουν από τη συναλλαγή της οποίας ανακλήθηκε η αναγνώριση. Το καθαρό ποσό αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ των πραγματοποιηθέντων κερδών και των πραγματοποιηθεισών ζημιών.

15.3. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά μέσο (16.3)

98. Τα κέρδη και οι ζημιές 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 ζημιές) του χρηματοοικονομικού μέσου.

15.4. Κέρδη ή ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση ανά κίνδυνο (16.4)

99. Τα κέρδη και οι ζημιές 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 ζημιές) του υποκείμενου κινδύνου (επιτόκιο, μετοχές, συνάλλαγμα, πίστωση, βασικό εμπόρευμα και άλλα) που σχετίζεται με το άνοιγμα, συμπεριλαμβανομένων σχετικών παραγώνων. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές περιλαμβάνονται στο στοιχείο στο οποίο συμπεριλαμβάνονται τα υπόλοιπα κέρδη και ζημιές που προκύπτουν από τη μετατροπή μέσου. Τα κέρδη και οι ζημιές από στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, εκτός από τα παράγωγα, συμπεριλαμβάνονται ως εξής:

- α) Μέσα επιτοκίου: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης δανείων και προκαταβολών, καταθέσεων και χρεωστικών τίτλων (υπό κατοχή ή που εκδίδονται)·
- β) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου: συμπεριλαμβανομένης της διαπραγμάτευσης μετοχών, ποσοστώσεων των ΟΣΕΚΑ και άλλων μέσων μετοχικού κεφαλαίου·
- γ) Διαπραγμάτευση συναλλάγματος: συμπεριλαμβανομένης αποκλειστικά της διαπραγμάτευσης συναλλάγματος·
- δ) Μέσα πιστωτικού κινδύνου: 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.

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)

100. Τα κέρδη και οι ζημιές 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 ζημιές από λογιστική αντιστάθμισης (16.6)

101. Τα κέρδη και οι ζημιές 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 ζημιές 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 αντασφάλισης» περιλαμβάνονται στοιχεία ενεργητικού στο πλαίσιο της εκχωρηθείσας αντασφάλισης, καθώς και, ενδεχομένως, στοιχεία ενεργητικού που σχετίζονται με συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης που έχουν εκδοθεί.
106. Οι «Υποχρεώσεις καλυπτόμενες από συμβάσεις ασφάλισης και αντασφάλισης» περιλαμβάνουν υποχρεώσεις στο πλαίσιο συμβάσεων αντασφάλισης 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.
108. Τα υποδείγματα 20.4 έως 20.7 περιέχουν πληροφορίες «ανά χώρα», με βάση τον τόπο κατοικίας 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. ΥΛΙΚΑ 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 υλικά 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].
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 υποχρεώσεις 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·
 - 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. Περιλαμβάνει, 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 διεκπεραίωσης 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 των στοιχείων 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·
- 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 και/ή συναλλαγές που σχετίζονται με τον ισολογισμό και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα όπου ο αντισυμβαλλόμενος είναι συνδεδεμένο μέρος.
120. Οι ενδοομιλικές συναλλαγές και τα ανεξόφλητα ενδοομιλικά υπόλοιπα απαλείφονται. 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» περιλαμβάνει 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»·
 - 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 αναφέρονται στο πρώτο επίπεδο ανάλυσης (ανά «τμήμα»)· για χρηματοδοτικές εταιρείες, οι κωδικοί NACE αναφέρονται με λεπτομέρειες δύο επιπέδων (ανά «τομέα»)·
 - ι) το «Σωρευτικό συμμετοχικό δικαίωμα (%)» είναι το ποσοστό μέσων κυριότητας που κατέχει το ίδρυμα κατά την ημερομηνία αναφοράς·
 - 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 ή μέθοδος της καθαρής θέσης)·
- ιδ) η «Λογιστική αντιμετώπιση [Ομάδα ΚΚΑ]» καταδεικνύει τη λογιστική αντιμετώπιση με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης του ΚΚΑ (πλήρης ενοποίηση, αναλογική ενοποίηση ή μέθοδος της καθαρής θέσης)·
- 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 μοναδικό 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 μετρώνται βάσει του αποσβεσμένου κόστους, με χρήση της ιεραρχίας στο ΔΠΧΑ 7.27Α, υποβάλλονται στο παρόν υπόδειγμα.

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, ως σύνολο, 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. ΥΛΙΚΑ 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)].
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) Οι «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 ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην αυτών που διακρατούνται προς πώληση (45.2)**
140. Τα κέρδη και οι ζημιές από την ανάκληση της αναγνώρισης μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού πλην εκείνων που διακρατούνται προς πώληση κατανέμεται 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.

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 υλικών 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.
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 ζημιές 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 οποιουδήποτε 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 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 ζημιές 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 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.
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 εκταμιευθεί 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.
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.
157. Σε περίπτωση που εφαρμόζονται μέτρα ανοχής για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, τα ανοίγματα αυτά θεωρείται ότι έχουν παύσει να είναι μη εξυπηρετούμενα, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) η εφαρμογή των μέτρων ανοχής δεν συνεπάγεται την αναγνώριση απομείωσης ή 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 προορίζεται 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.

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 αδέτηση, 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 κατανέμονται ανά χρονικά διαστήματα καθυστέρησης, ανάλογα με τον αριθμό των ημερών κατά τις οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση.
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 αδέτηση, 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.

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, χρεωστικούς τίτλους, καθώς και ανακλητές και μη ανακλητές δανειακές δεσμεύσεις, αλλά δεν περιλαμβάνει ανοίγματα που κατέχονται 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 επιφερθεί 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 περιστάσεις:
- 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 τροποποίηση 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·
 - 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. Η ταξινόμηση στα ανοίγματα με ανοχή διακόπτεται, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) η σύμβαση θεωρείται εξυπηρετούμενη, ακόμη και όταν έχει αναταξινομηθεί από την κατηγορία μη εξυπηρετούμενων, αφού η ανάλυση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη έδειξε ότι δεν πληρούσε πλέον τις προϋποθέσεις για να θεωρείται μη εξυπηρετούμενη·
 - β) έχει παρέλθει ελάχιστη διετής περίοδος αναστολής από την ημερομηνία που το άνοιγμα με ανοχή θεωρήθηκε εξυπηρετούμενο·
 - γ) έχουν πραγματοποιηθεί τακτικές πληρωμές περισσότερο από ασήμαντου 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.
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 παράταση 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 εξυπηρετούμενη σύμβαση με ανοχή υπό αναστολή ή εάν η σύμβαση εμφανίσει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών, ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενη.
180. Τα «Εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής» περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που δεν πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα. Τα ανοίγματα με ανοχή υπό αναστολή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία «μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή» 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 περιλαμβάνουν ανοίγματα με ανοχή που πληρούν τα κριτήρια για να θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα. Τα εν λόγω μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής 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 επέκταση των μέτρων ανοχής·
 - γ) ανοίγματα για τα οποία ισχύουν οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 157·
 - δ) ανοίγματα με ανοχή που έχουν αναταξινομηθεί από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων υπό αναστολή που έχουν λάβει εκ νέου αναστολή ή εμφανίζουν καθυστέρηση άνω των 30 ημερών.
- Τα ανοίγματα για τα οποία ισχύει η παράγραφος 157 προσδιορίζονται χωριστά στη στήλη «εκ των οποίων: ανοχή μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων».
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.
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 περιλαμβάνουν τις ζημιές που επήλθαν αλλά δεν έχουν δηλωθεί. Οι ζημιές 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 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 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ζ) Εταιρείες	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	

Κατηγορίες ανοιγμάτων SA (άρθρο 112 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
η) Λιανική	4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 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 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ι) Σε αθέτηση	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 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 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
ιβ) Καλυμμένα ομόλογα	3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 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 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 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 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 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 (Άρθρο 147 ΚΚΑ)	Τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP	Παρατηρήσεις
α) Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	1) Κεντρικές τράπεζες 2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
β) Ιδρύματα (δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και ορισμένες γενικές κυβερνήσεις και πολυμερείς τράπεζες)	2) Κεντρικές κυβερνήσεις 3) Πιστωτικά ιδρύματα 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 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 6) Νοικοκυριά	Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται στους τομείς αντισυμβαλλομένου FINREP ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου.
δ) Λιανική	4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 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 3) Πιστωτικά ιδρύματα 4) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες 5) Μη χρηματοδοτικές εταιρείες 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 II

«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 θα πρέπει να υποβάλλονται ως αναφορές χωριστά για κάθε αγορά ακινήτων εντός της Ένωσης.
 2. Ορισμοί και γενικές οδηγίες
 5. Ως “ζημία” νοείται η “οικονομική ζημία”, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 του ΚΚΑ. 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. Για τα ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα και ακίνητα κατοικίας, ο υπολογισμός της οικονομικής ζημίας θα πρέπει να ξεκινήσει από την αξία ανοίγματος των εκκρεμών ανοιγμάτων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς και θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα: i) τα προϊόντα 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. 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 ορίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του τρίτου μέρους τίτλος II του κανονισμού ΚΚΑ
 9. 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 τα ανοίγματα και τις ζημίες από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα (“CR IP Losses”) αποτελείται από τα ακόλουθα υποδείγματα:
 - 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 στην 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 πυλώνα 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 (δηλαδή ανεξαρτήτως του αν η αναδιάρθρωση έχει ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της περιόδου ή όχι). Δεδομένου ότι μπορεί να υπάρξει μεγάλη χρονική υστέρηση μεταξύ αθέτησης και 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 σημείο ii.) ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων (παρατηρηθείσες ζημίες) και το σημείο 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.
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 ακινήτων. 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 των ακινήτων. 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 δυνητικής 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	Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στοιχείο δ) του ΚΚΑ αντίστοιχα. Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ. 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	Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.

Στήλες	
030	Άθροισμα των συνολικών ζημιών Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στοιχείο ε) του ΚΚΑ αντίστοιχα. Αγοραία αξία και αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, σύμφωνα με το άρθρο 4 σημεία 74) και 76) του ΚΚΑ. Στη στήλη αυτή συγκεντρώνονται όλες οι ζημιές 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	Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου Αναφορά των ζημιών όπου η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.
050	Άθροισμα των ανοιγμάτων Άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και στοιχείο στ) του ΚΚΑ αντίστοιχα. 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	Ακίνητα κατοικίας
020	Εμπορική ακίνητη περιουσία»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΧ

ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Πίνακας περιεχομένων

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	617
1. Δομή και συμβάσεις	617
ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	617
1. Πεδίο εφαρμογής και επίπεδο των αναφορών LE	617
2. Δομή του υποδείγματος LE	618
3. Ορισμοί και γενικές οδηγίες για τους σκοπούς των αναφορών LE	619
4. Γ 26.00 - Υπόδειγμα ορίων LE	620
4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές	620
5. Γ 27.00 - Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE1)	620
5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	620
6. Γ 28.00 - Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)	622
6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	622
7. Γ 29.00 - Λεπτομέρειες των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών εντός ομάδων συνδεδεμένων πελατών (LE3)	628
7.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	628
8. C 30.00 - Περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE 4)	629
8.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	629
9. C 31.00 - Περίοδοι 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)	630
9.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες	630

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) περίοδοι ληκτότητας των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε ιδρύματα και των 10 μεγαλύτερων ανοιγμάτων σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες (υπόδειγμα LE4)·
 - στ) περίοδοι 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).
2. Οι οδηγίες περιλαμβάνουν νομικά κείμενα αναφοράς, καθώς και λεπτομερείς 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 υποδείγματος.
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(Value): 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.

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 LE 4 και LE 5. 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·
 - 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 τις περιόδους 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 των σημείων α) έως δ) του άρθρου 390 παράγραφος 6 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 παράγραφος 1, σημεία 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. Σύμφωνα με το άρθρο 296 του ΚΚΑ, η αξία ανοίγματος μιας ενιαίας νομικής υποχρέωσης που απορρέει από τη συμφωνία συμβατικού συμψηφισμού 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. Γ 26.00 - Υπόδειγμα ορίων LE

4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμές	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Δεν είναι ιδρύματα Άρθρα 395 παράγραφος 1, 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) εδάφιο ii), 458 παράγραφος 10 και 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ. 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 220 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.
020	Ιδρύματα Άρθρα 395 παράγραφος 1, 458 παράγραφος 2 στοιχείο α) εδάφιο ii), 458 παράγραφος 10 και 459 στοιχείο β) του ΚΚΑ. 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: — εάν το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου είναι μεγαλύτερο από 150 εκατ. ευρώ (ή ένα όριο χαμηλότερο από 150 εκατ. ευρώ το οποίο καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 395 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο του ΚΚΑ, αναφέρεται το 25 % του αποδεκτού κεφαλαίου· — εάν το ποσό των 150 εκατ. ευρώ (ή ένα κατώτερο όριο που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ είναι μεγαλύτερο από το 25 % του επιλέξιμου κεφαλαίου του ιδρύματος, αναφέρονται 150 εκατ. ευρώ (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 δεύτερο εδάφιο του άρθρου 395 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, το όριο αυτό πρέπει να αναφέρεται. 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.
030	Ιδρύματα σε % Άρθρα 395 παράγραφος 1 και 459 στοιχείο α) του ΚΚΑ. Το ποσό που αναφέρεται είναι το απόλυτο όριο (που αναφέρεται στη γραμμή 020), εκφρασμένο ως ποσοστό του αποδεκτού κεφαλαίου.

5. Γ 27.00 - Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου (LE1)

5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010-070	Ταυτότητα του αντισυμβαλλομένου: Τα ιδρύματα αναφέρουν την ταυτότητα του κάθε αντισυμβαλλομένου για τον οποίο υποβάλλονται πληροφορίες. Καλύπτει όλους τους κωδικούς που υποβάλλονται σύμφωνα με τη στήλη 010 στα υποδείγματα LE2 έως LE5. 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. 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).

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Κωδικός Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής, και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε γραμμή του πίνακα. Ο κωδικός αντιστοιχεί στον κωδικό της ομάδας, όταν υπάρχει ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο κωδικός αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο. Η σύνθεση του κωδικού εξαρτάται από το εθνικό σύστημα υποβολής αναφορών, εκτός εάν υφίσταται ενιαία κωδικοποίηση στην Ένωση. Για ομάδα συνδεδεμένων πελατών, ο κωδικός που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μητρικής επιχείρησης. Όταν 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. Χρησιμοποιείται πάντοτε αυτός ο κωδικός, για λόγους συνέπειας.
020	Ονομασία Το όνομα αντιστοιχεί στο όνομα της ομάδας, όταν υπάρχει ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Σε κάθε άλλη περίπτωση, το όνομα αντιστοιχεί στον μεμονωμένο αντισυμβαλλόμενο. 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.
030	Κωδικός LEI Ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του αντισυμβαλλομένου. Για ομάδα συνδεδεμένων πελατών, ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας που αναφέρεται είναι ο κωδικός της μητρικής επιχείρησης. Όταν 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. Χρησιμοποιείται πάντοτε αυτός ο κωδικός, για λόγους συνέπειας.
040	Τόπος διαμονής του αντισυμβαλλομένου 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) Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τόπος διαμονής.
050	Τομέας του αντισυμβαλλομένου Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (FINREP): (i) Κεντρικές Τράπεζες· (ii) γενικές κυβερνήσεις· (iii) πιστωτικά ιδρύματα· (iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· (v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· (vi) νοικοκυριά. Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας.
060	Κωδικός NACE Για τον οικονομικό τομέα, χρησιμοποιούνται οι κωτικοί NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης).

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	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, αντασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά ταμεία, εκτός από την υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση”). Οι οικονομικοί τομείς “άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες” και “μη χρηματοδοτικές εταιρείες” ταξινομούνται με βάση την κατάταξη αντισυμβαλλομένου όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση (FINREP). Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται κωδικός NACE.
070	Είδος αντισυμβαλλομένου Άρθρο 394 παράγραφος 2 του ΚΚΑ 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 “Γ” για τα ιδρύματα ή του “Υ” για τις μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες.

6. Γ 28.00 - Ανοίγματα εκτός και εντός χαρτοφυλακίου συναλλαγών (LE2)

6.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Κωδικός Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1.
020	Ομάδα ή μεμονωμένος Το ίδρυμα αναφέρει “1” για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι μεμονωμένων πελατών ή “2” για την αναφορά των ανοιγμάτων έναντι ομάδων συνδεδεμένων πελατών.
030	Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ 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 “ναι”. Ειδάλλως, αναφέρεται “όχι”.
040-180	Αρχικά ανοίγματα Άρθρα 24, 389, 390 και 392 του ΚΚΑ. 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. 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.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	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. 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. 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. Τα ανοίγματα που αναφέρονται στα σημεία α) έως δ) του άρθρου 390 παράγραφος 6 του ΚΚΑ δεν περιλαμβάνονται στις στήλες αυτές. 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. Συμπεριλαμβάνονται τα ανοίγματα τόσο εκτός όσο και εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. 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).
040	Συνολικό αρχικό άνοιγμα 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.
050	Εκ των οποίων: σε αθέτηση Άρθρο 178 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα του συνολικού αρχικού ανοίγματος που αντιστοιχεί σε ανοίγματα σε αθέτηση.
060-110	Άμεσα ανοίγματα Ως άμεσα ανοίγματα νοούνται τα ανοίγματα σε βάση “άμεσου δανειολήπτη”.
060	Χρεωστικοί τίτλοι Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 25/2009 (“ΕΚΤ/2008/32”) παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 2 και 3. Οι χρεωστικοί τίτλοι περιλαμβάνουν χρεόγραφα, και δάνεια και προκαταβολές. 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 της ΕΚΤ σχετικά με τη λογιστική κατάσταση (ΕΚΤ/2008/32). Οι συναλλαγές επαναγοράς, οι συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων (συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων) και οι συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου περιλαμβάνονται σε αυτή τη στήλη.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	Μετοχικά προϊόντα EKT/2008/32 παράρτημα II, μέρος 2, πίνακας, κατηγορίες 4 και 5. Τα μέσα που περιλαμβάνονται στη στήλη αυτή είναι εκείνα που χαρακτηρίζονται ως “Μετοχές και λοιπές συμμετοχές” ή ως “μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ”, σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ σχετικά με τη λογιστική κατάσταση (EKT/2008/32).
080	Παράγωγα Άρθρο 272 παράγραφος 2 και παράρτημα II του ΚΚΑ. 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. Τα πιστωτικά παράγωγα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην παρούσα στήλη.
090-110	Στοιχεία εκτός ισολογισμού Παράρτημα I του ΚΚΑ. Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την ονομαστική αξία πριν από οποιαδήποτε μείωση των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου και χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.
090	Δανειακές δεσμεύσεις Παράρτημα I, σημείο 1 στοιχεία γ) και η), σημείο 2 στοιχείο β) εδάφιο ι), σημείο 3 στοιχείο β) εδάφιο ι) και σημείο 4 στοιχείο α) του ΚΚΑ. 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 συμφηφιστικά τοις μετρητοίς ή με παράδοση ή έκδοση άλλου χρηματοοικονομικού μέσου.
100	Χρηματικές εγγυήσεις Παράρτημα I, σημείο 1 στοιχεία α), β) και στ) του ΚΚΑ. 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.
110	Άλλες δεσμεύσεις 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 συμφηφισμού μεταξύ προϊόντων με αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος αναφέρεται στην παρούσα στήλη.
120-180	Έμμεσα ανοίγματα Άρθρο 403 του ΚΚΑ. 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.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Το ίδρυμα αναφέρει σε αυτή τη δέσμη στηλών τα νέα ποσά των άμεσων ανοιγμάτων έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των εξασφαλίσεων, εφόσον ότι ο δεύτερος θα υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου από τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που θα εφαρμόζοταν 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. Το ίδρυμα αναφέρει το αρχικό ποσό των έμμεσων ανοιγμάτων στη στήλη που αντιστοιχεί στο είδος του άμεσου ανοιγματος 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”. Ανοίγματα που προκύπτουν από ομόλογα συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου αναφέρονται επίσης στην παρούσα δέσμη στηλών, σύμφωνα με το άρθρο 399 του ΚΚΑ.
120	Χρεωστικοί τίτλοι Βλέπε στήλη 060.
130	Μετοχικά προϊόντα Βλέπε στήλη 070.
140	Παράγωγα Βλέπε στήλη 080.
150-170	Στοιχεία εκτός ισολογισμού 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.
150	Δανειακές δεσμεύσεις Βλέπε στήλη 090.
160	Χρηματικές εγγυήσεις Βλέπε στήλη 100.
170	Άλλες δεσμεύσεις Βλέπε στήλη 110.
180	Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 390 παράγραφος 7 του ΚΚΑ. Πρόσθετα ανοίγματα που προκύπτουν από συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
190	(-) Προσαρμογές αξίας και προβλέψεις Άρθρα 34, 24, 110 και 111 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. 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. Οι προσαρμογές της αξίας και οι προβλέψεις έναντι του μεικτού ανοίγματος της στήλης 040 αναφέρονται στην παρούσα στήλη.
200	(-) Ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια Άρθρο 390 παράγραφος 6 στοιχείο ε) του ΚΚΑ. Αναφέρονται τα ανοίγματα που αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία συμπεριλαμβάνονται στις διάφορες στήλες του συνολικού αρχικού ανοίγματος.
210-230	Αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα αναφέρουν την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των ενεργειών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση.
210	Σύνολο 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. 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.
220	Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών Το ποσό των συναλλαγών εκτός χαρτοφυλακίου επί του συνολικού ανοίγματος πριν από τις εξαιρέσεις και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.
230	% του αποδεκτού κεφαλαίου Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71 και άρθρο 395 του ΚΚΑ. 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 του ΚΚΑ.
240-310	(-) Επιλέξιμες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM) Άρθρα 399 και 401 έως 403 του ΚΚΑ. Τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM), όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφοι 1 και 57 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. 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. 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.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
240-290	(-) Αποτέλεσμα υποκατάστασης των επιλέξιμων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου Άρθρο 403 του ΚΚΑ. 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.
240	(-) Χρεωστικοί τίτλοι Βλέπε στήλη 060.
250	(-) Μέσα μετοχικού κεφαλαίου Βλέπε στήλη 070.
260	(-) Παράγωγα Βλέπε στήλη 080.
270-290	(-) Στοιχεία εκτός ισολογισμού Οι στήλες αυτές συμπληρώνονται με την αξία χωρίς εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής.
270	(-) Δανειακές δεσμεύσεις Βλέπε στήλη 090.
280	(-) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις Βλέπε στήλη 100.
290	(-) Άλλες δεσμεύσεις Βλέπε στήλη 110.
300	(-) Χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία εκτός του αποτελέσματος υποκατάστασης Άρθρο 401 του ΚΚΑ. 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	(-) Ακίνητα Άρθρο 402 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που αφαιρούνται από την αξία ανοίγματος λόγω της εφαρμογής του άρθρου 402 του ΚΚΑ.
320	(-) Ποσά που εξαιρούνται Άρθρο 400 του ΚΚΑ. Το ίδρυμα αναφέρει τα ποσά που εξαιρούνται από το καθεστώς για τα μεγάλα ανοίγματα.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
330-350	Αξία ανοίγματος μετά την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM Άρθρο 394 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. 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	Σύνολο 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	Εκ των οποίων: εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών 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	% του αποδεκτού κεφαλαίου 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 του ΚΚΑ.

7. Γ 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
010-360	Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE3 τα στοιχεία των μεμονωμένων πελατών που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE2.
010	Κωδικός Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός σειράς, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σειρά του πίνακα. Αναφέρεται ο κωδικός των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1.
020	Κωδικός ομάδας Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός σειράς, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σειρά του πίνακα. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1. Όταν ένας πελάτης ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται ως μέλος όλων των ομάδων συνδεδεμένων πελατών.
030	Συναλλαγές όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού Βλέπε στήλη 030 του υποδείγματος LE2.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	Είδος σύνδεσης Το είδος της σύνδεσης μεταξύ της μεμονωμένης οντότητας και της ομάδας συνδεδεμένων πελατών προσδιορίζεται με τη χρήση είτε: “α”, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο α) του ΚΚΑ (έλεγχος)· ή “β”, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) στοιχείο β) του ΚΚΑ (διασύνδεση).
050-360	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. Οι υπόλοιπες οδηγίες είναι ίδιες με αυτές του υποδείγματος LE2.

8. **Γ 30.00 - Περίοδοι 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
010	Κωδικός Ο κωδικός είναι αναγνωριστικός κωδικός σειράς και πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σειρά του πίνακα. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE1.
020-250	Περίοδοι ληκτότητας του ανοίγματος Άρθρο 394 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του ΚΚΑ Το ίδρυμα αναφέρει τις πληροφορίες αυτές για τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε ιδρύματα και τα 10 μεγαλύτερα ανοίγματα σε μη ρυθμιζόμενες χρηματοπιστωτικές οντότητες. Οι περίοδοι 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. Για κάθε αξία ανοίγματος πριν από την εφαρμογή των εξαιρέσεων και της τεχνικής CRM (στήλη 210 του υποδείγματος LE2), τα αναμενόμενα ποσά κατά τη λήξη κατανέμονται στην αντίστοιχη περίοδο. Κατά συνέπεια, ένα άνοιγμα ίσως επεκτείνεται σε διάφορες στήλες. Τα μέσα τα οποία δεν έχουν συγκεκριμένη λήξη, όπως οι μετοχές, περιλαμβάνονται στη στήλη “απροσδιόριστη ληκτότητα”. Η αναμενόμενη ληκτότητα του ανοίγματος αναφέρεται τόσο για τα άμεσα όσο και τα έμμεσα ανοίγματα. Για τα άμεσα ανοίγματα, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών των μέσων μετοχικού κεφαλαίου, των χρεωστικών τίτλων και των παραγώνων στις διάφορες περιόδους 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 23.05.2013). Στην περίπτωση των στοιχείων εκτός ισολογισμού, κατά την κατανομή των αναμενόμενων ποσών σε περιόδους 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. Στην περίπτωση των έμμεσων ανοιγμάτων, η κατανομή σε περιόδους ληκτότητας βασίζεται στη ληκτότητα των εγγυημένων πράξεων που δημιουργούν το άμεσο άνοιγμα.

9. Γ 31.00 - Περίοδοι 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	Το ίδρυμα αναφέρει στο υπόδειγμα LE5 τα στοιχεία των μεμονωμένων αντισυμβαλλομένων που ανήκουν στις ομάδες συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνονται στις γραμμές του υποδείγματος LE4.
010	Κωδικός Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός σειράς, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σειρά του πίνακα. Βλέπε στήλη 010 του υποδείγματος LE3.
020	Κωδικός ομάδας Οι στήλες 010 και 020 είναι σύνθετος αναγνωριστικός κωδικός σειράς, και από κοινού πρέπει να είναι μοναδικός για κάθε σειρά του πίνακα. Βλέπε στήλη 020 του υποδείγματος LE3.
030-260	Περίοδοι ληκτότητας των ανοιγμάτων Βλέπε στήλες 020-250 του υποδείγματος LE4.»