

EBA/GL/2014/10

16 Δεκεμβρίου 2014

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τα κριτήρια βάσει των οποίων καθορίζονται οι όροι εφαρμογής του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD) σχετικά με την εκτίμηση άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII)

Περιεχόμενα

Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εκτίμηση των O-SII	3
Τίτλος Ι — Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	4
Τίτλος ΙΙ — Μεθοδολογία βαθμολόγησης για την εκτίμηση των O-SII	4
Τίτλος ΙΙΙ — Εποπτική αξιολόγηση των O-SII	7
Τίτλος ΙV — Δημοσιοποίηση και γνωστοποίηση	7
Τίτλος V – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	8
Παράρτημα 1 — Υποχρεωτικοί δείκτες για τη βαθμολόγηση	9
Παράρτημα 2 — Προαιρετικοί δείκτες	11
5. Επιβεβαίωση της συμμόρφωσης προς τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις	40

Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εκτίμηση των O-SII

Πλαίσιο αναφοράς των κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες ερείδονται στο άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας αυτές δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), ακόμη και όταν αυτές απευθύνονται πρωτίστως σε ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 17.02.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5 του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2014/10». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος Ι — Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Η ΕΑΤ εντέλλεται να δημοσιεύσει κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα κριτήρια βάσει των οποίων καθορίζονται οι όροι εφαρμογής του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με την εκτίμηση άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII). Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν κανόνες όσον αφορά τις δημοσιοποιήσεις κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης.
2. Ο όρος «συνολικά στοιχεία ενεργητικού» έχει την έννοια που ορίζεται στο παράρτημα 1 πίνακας 2.
3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρχές που ορίζονται από τα κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 131 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (η «σχετική αρχή»).

Τίτλος ΙΙ — Μεθοδολογία βαθμολόγησης για τον προσδιορισμό των O-SII

4. Η σχετική αρχή πρέπει να προβαίνει, κάθε έτος, σε αξιολόγηση των μητρικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην ΕΕ, μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην ΕΕ, μητρικών μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην ΕΕ ή ιδρυμάτων που έχουν ιδρυθεί στο κράτος μέλος της σχετικής αρχής (καθένα εκ των οποίων συνιστά μια «σχετική οντότητα»).
5. Η αξιολόγηση πρέπει να διενεργείται σε ετήσια βάση και πρέπει να περιλαμβάνει δύο στάδια. Κατά το πρώτο στάδιο, οι σχετικές αρχές πρέπει να υπολογίζουν μια βαθμολογία για κάθε σχετική οντότητα τουλάχιστον στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης του τμήματος του ομίλου που εμπίπτει στη δικαιοδοσία τους (ήτοι στο επίπεδο που δεν συνιστά θυγατρική άλλης οντότητας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή είναι εγκατεστημένη στο ίδιο κράτος μέλος), συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών σε άλλα κράτη μέλη και τρίτες χώρες, και υπό την προαιρετική εξαίρεση σύμφωνα με την παράγραφο 10, κατά περίπτωση. Χωρίς περιορισμό ως προς την προηγούμενη πρόταση, οι σχετικές αρχές δύναται επιπλέον να εφαρμόζουν τη μεθοδολογία που ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε άλλα κατάλληλα επίπεδα προς τεκμηρίωση της απόφασής τους όσον αφορά τον τρόπο βαθμονόμησης του αποθέματος ασφαλείας των O-SII και το επίπεδο ενοποίησης στο οποίο θα πρέπει να εφαρμοστεί. Οι βαθμολογίες πρέπει να αντικατοπτρίζουν τη συστημική σημασία της σχετικής οντότητας και πρέπει να υπολογίζονται όπως ορίζεται κατωτέρω. Το δεύτερο στάδιο πρέπει να περιλαμβάνει την εποπτική αξιολόγηση που περιγράφεται στον τίτλο ΙΙΙ.
6. Τα βασικά κριτήρια για τη βαθμολόγηση της συστημικής σημασίας πρέπει να περιλαμβάνουν:
 - α) το μέγεθος·

- β) τη σημασία για την οικονομία του σχετικού κράτους μέλους ή της Ένωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα υποκατάστασης / την υποδομή του ιδρύματος·
 - γ) την πολυπλοκότητα — περιλαμβανομένης της πρόσθετης πολυπλοκότητας που απορρέει από διασυνοριακές δραστηριότητες·
 - δ) τη διασύνδεση του ιδρύματος ή του (υπο-)ομίλου με το χρηματοπιστωτικό σύστημα.
7. Καθένα από τα τέσσερα αυτά κριτήρια περιλαμβάνει έναν ή περισσότερους υποχρεωτικούς δείκτες, όπως ορίζεται στον πίνακα 1 του παραρτήματος 1. Όλα τα κριτήρια πρέπει να σταθμίζονται με τον ίδιο συντελεστή 25%. Οι δείκτες κάθε κριτηρίου πρέπει να σταθμίζονται ισοδύναμα σε σχέση με τους άλλους δείκτες εντός του ίδιου κριτηρίου. Οι σχετικές αρχές πρέπει να προσπαθούν να χρησιμοποιούν εναρμονισμένους ορισμούς των εν λόγω υποχρεωτικών δεικτών σε όλα τα κράτη μέλη, χρησιμοποιώντας το εκτελεστικό τεχνικό πρότυπο σε ένα κοινό πλαίσιο εποπτικής αναφοράς για όλη την ΕΕ, σύμφωνα με τις προδιαγραφές του πίνακα 2 του παραρτήματος 1. Εάν οι τιμές δείκτη σύμφωνα με τον πίνακα 2 του παραρτήματος 1 δεν είναι διαθέσιμες λόγω του γεγονότος ότι οι σχετικές οντότητες, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 131 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ αλλά δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ και για τις οποίες δεν ισχύουν οι απαιτήσεις FINREP, έχουν μερίδιο συνολικών στοιχείων ενεργητικού ίσο ή άνω του 20,0%, οι σχετικές αρχές πρέπει να χρησιμοποιούν κατάλληλες υποκατάστατες τιμές (proxies). Στην περίπτωση αυτή, οι σχετικές αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω υποκατάστατες τιμές (proxies) επεξηγούνται δεόντως και συσχετίζονται στον μέγιστο δυνατό βαθμό με τους ορισμούς που δίδονται στον πίνακα 2 του παραρτήματος 1.
8. Οι σχετικές αρχές πρέπει να υπολογίζουν τη βαθμολογία με τον ακόλουθο τρόπο:
- α) διαιρούν την τιμή δείκτη για κάθε επιμέρους σχετική οντότητα με το σωρευτικό ποσό των αντίστοιχων τιμών δείκτη που αθροίζονται από όλα τα ιδρύματα στο κράτος μέλος (τα «μεγέθη αναφοράς»)
 - β) πολλαπλασιάζουν τα ποσοστά που προκύπτουν επί 10 000 προκειμένου οι βαθμολογίες των δεικτών να εκφραστούν ως μονάδες βάσης·
 - γ) υπολογίζουν τη βαθμολογία ανά κατηγορία για κάθε σχετική οντότητα λαμβάνοντας έναν απλό μέσο όρο των βαθμολογιών των δεικτών στην εκάστοτε κατηγορία·
 - δ) υπολογίζουν τη συνολική βαθμολογία για κάθε σχετική οντότητα λαμβάνοντας έναν απλό μέσο όρο των βαθμολογιών των τεσσάρων κατηγοριών.
9. Οι σχετικές αρχές πρέπει να ορίζουν ως O-SII τις σχετικές οντότητες με συνολική βαθμολογία ίση ή υψηλότερη των 350 μονάδων βάσης. Οι σχετικές αρχές δύνανται να αυξήσουν αυτό το κατώτατο όριο έως και τις 425 μονάδες βάσης κατά το μέγιστο ή να το μειώσουν έως τις 275 μονάδες βάσης κατ' ελάχιστο προκειμένου να ληφθούν υπόψη οι

ιδιαιτερότητες του τραπεζικού τομέα του κράτους μέλους και η προκύπτουσα στατιστική κατανομή των βαθμολογιών, διασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό την ομοιογένεια της ομάδας των O-SII που ορίζονται με τον τρόπο αυτό βάσει της συστημικής σημασίας τους.

10. Εάν το τραπεζικό σύστημα ενός κράτους μέλους περιλαμβάνει μεγάλο αριθμό μικρών ιδρυμάτων, οι σχετικές αρχές δύνανται να επιλέξουν να εξαιρέσουν μια σχετική οντότητα από τη διαδικασία προσδιορισμού O-SII εάν το σχετικό μέγεθος της εν λόγω σχετικής οντότητας υπολογιζόμενο βάσει των συνολικών στοιχείων ενεργητικού της δεν υπερβαίνει το 0,02%. Κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης, οι αρχές πρέπει να λάβουν υπόψη τον φόρτο εργασίας όσον αφορά την παροχή στοιχείων που συνδέεται με τις εν λόγω σχετικές οντότητες εάν εκτιμήσουν ότι οι οντότητες δεν είναι πιθανό να εγείρουν συστημικούς κινδύνους για την εγχώρια οικονομία. Εάν οι εν λόγω οντότητες εξαιρεθούν από τη διαδικασία προσδιορισμού, οι σχετικές αρχές πρέπει να αποφύγουν στρεβλώσεις στη βαθμολόγηση υπολογίζοντας τις τιμές δείκτη για τις εν λόγω σχετικές οντότητες και περιλαμβάνοντας στο δείγμα μια εικονική οντότητα με το άθροισμα των τιμών δείκτη για τις εν λόγω σχετικές οντότητες κατά τον υπολογισμό των βαθμολογιών των υπολοίπων σχετικών οντοτήτων. Ο κατάλογος των σχετικών οντοτήτων πρέπει να επανεξετάζεται κάθε φορά που διενεργείται η διαδικασία προσδιορισμού.
11. Για τους σκοπούς της διαδικασίας βαθμολόγησης, οι σχετικές αρχές πρέπει να περιλαμβάνουν στα μεγέθη αναφοράς τις τιμές δείκτη των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στα κράτη μέλη ή σε τρίτες χώρες, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι οι βαθμολογίες αντικατοπτρίζουν επαρκώς τον τραπεζικό τομέα του κράτους μέλους. Εναλλακτικά, οι σχετικές αρχές πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο να συμπεριλάβουν στο δείγμα μια εικονική οντότητα με το υπολογιζόμενο άθροισμα των τιμών δείκτη των εν λόγω αλλοδαπών υποκαταστημάτων κατά τον υπολογισμό των βαθμολογιών. Επιπλέον, οι σχετικές αρχές πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο να προσδιορίσουν βαθμολογίες για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών σύμφωνα με τη μεθοδολογία που ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, λαμβάνοντας υπόψη i) τη συνολική σημασία των εν λόγω υποκαταστημάτων τρίτων χωρών στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα και ii) τη διαθεσιμότητα, τη συγκρισιμότητα και την καταλληλότητα των δεδομένων όσον αφορά τη δραστηριότητα των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, και να τα ορίσουν ως O-SII, όταν αυτό συνάδει με την εφαρμογή απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας.
12. Οι σχετικές αρχές δύνανται να εξαιρέσουν εταιρείες επενδύσεων από την εφαρμογή της ανωτέρω μεθοδολογίας ή να χρησιμοποιήσουν διαφορετικό δείγμα ιδρυμάτων ή διαφορετικό σύνολο δεικτών, στο μέτρο που θεωρούν ότι οι δείκτες του παραρτήματος 1 ή ο υπολογισμός των μεγεθών αναφοράς βάσει του συνόλου των ιδρυμάτων δεν είναι κατάλληλα για τις εταιρείες επενδύσεων. Εάν οι σχετικές αρχές συμπεριλάβουν στην εκτίμηση εταιρείες επενδύσεων, δύνανται να τις προσδιορίσουν ως O-SII εάν η βαθμολογία τους όπως περιγράφεται στις προηγούμενες παραγράφους υπερβαίνει τις 4,5 μονάδες βάσης.

Τίτλος III — Εποπτική αξιολόγηση των O-SII

13. Οι σχετικές αρχές πρέπει να αξιολογούν εάν πρέπει να προσδιοριστούν ως O-SII επιπλέον σχετικές οντότητες βάσει των βαθμολογιών των δεικτών τους σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες και/ή βάσει πρόσθετων ποιοτικών και/ή ποσοτικών δεικτών συστημικής σημασίας. Οι σχετικές αρχές πρέπει να επιλέγουν τους δείκτες που θεωρούν ότι καλύπτουν επαρκώς τον συστημικό κίνδυνο για τον εγχώριο τομέα ή την οικονομία της Ένωσης. Οι σχετικές αρχές δεν πρέπει να προσδιορίζουν μια σχετική οντότητα ως O-SII εάν η βαθμολογία της δεν υπερβαίνει τις 4,5 μονάδες βάσης. Οι σχετικές αρχές δύνανται να αξιολογούν τις σχετικές οντότητες ή τους υπο-ομίλους σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη ή ατομική, κατά περίπτωση.
14. Στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, οι σχετικές αρχές πρέπει να εφαρμόζουν μόνο τους δείκτες που απαριθμούνται στο παράρτημα 1 ή στο παράρτημα 2 (προαιρετικοί δείκτες) επιλέγοντας το κατάλληλο πεδίο εφαρμογής του δείκτη, κατά περίπτωση.

Τίτλος IV — Δημοσιοποίηση και γνωστοποίηση

15. Οι σχετικές αρχές πρέπει να δημοσιεύουν ένα περίγραμμα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν για την εποπτική αξιολόγηση κατά τη διάρκεια της διαδικασίας προσδιορισμού, συμπεριλαμβανομένων των προαιρετικών δεικτών, εφόσον χρησιμοποιούνται, καθώς και για τον καθορισμό της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας. Εάν εφαρμόσουν την επιλογή αύξησης ή μείωσης του κατώτατου ορίου που αναφέρεται στην παράγραφο 9, οι σχετικές αρχές πρέπει να διευκρινίζουν τους λόγους αυτής της τροποποίησης και να προσδιορίζουν τις ιδιαιτερότητες του τραπεζικού τομέα του κράτους μέλους καθώς και την προκύπτουσα στατιστική κατανομή των βαθμολογιών στην οποία βασίζεται η εν λόγω απόφαση.
16. Οι σχετικές αρχές πρέπει να δημοσιεύουν τις βαθμολογίες των σχετικών οντοτήτων που προσδιορίζονται ως O-SII έως την 1η Δεκεμβρίου κάθε έτους. Με αυτόν τον τρόπο υποδεικνύεται ποιες τράπεζες έχουν βαθμολογία άνω του κατώτατου ορίου και, ως εκ τούτου, προσδιορίζονται αυτόματα ως O-SII. Οι σχετικές αρχές πρέπει επίσης να δημοσιεύουν τις απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται στα διάφορα O-SII, εφόσον έχουν καθοριστεί τέτοιες απαιτήσεις.
17. Εάν προσδιοριστεί ως O-SII μια σχετική οντότητα με βαθμολογία μικρότερη του κατώτατου ορίου που έχει επιλεγεί σύμφωνα με την παράγραφο 9, οι σχετικές αρχές πρέπει να δημοσιεύουν, για κάθε τράπεζα, σύντομη δήλωση με την ακόλουθη αιτιολόγηση:
 - α) ποιος ή ποιοι προαιρετικοί δείκτες χρησιμοποιούνται για την τεκμηρίωση του προσδιορισμού ως O-SII·
 - β) γιατί ο/οι εν λόγω δείκτης(-ες) είναι σχετικός(-οί) στο κράτος μέλος·

γ) γιατί το πιστωτικό ίδρυμα είναι συστημικά σημαντικό από την άποψη του/των συγκεκριμένου(-ων) δείκτη(-ών).

18. Οι σχετικές αρχές πρέπει να κοινοποιούν στην EAT τα ονόματα και τις βαθμολογίες όλων των σχετικών οντοτήτων που δεν εξαιρούνται σύμφωνα με την παράγραφο 10, καθώς και τις τιμές δείκτη για τα ιδρύματα που υπόκεινται σε εποπτική κρίση.

Τίτλος V – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

19. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2015. Οι σχετικές αρχές πρέπει να εφαρμόσουν τις κατευθυντήριες γραμμές ενσωματώνοντάς τις στις εποπτικές διαδικασίες τους εντός έξι μηνών από τη δημοσίευση στον ιστότοπο της EAT.
20. Κατά παρέκκλιση από το σημείο 16, οι O-SII που θα προσδιοριστούν εντός του 2015 και οι βαθμολογίες τους θα πρέπει να δημοσιευθούν το αργότερο έως την 1η Ιανουαρίου 2016.
21. Κατά τη διάρκεια του 2015 και του 2016, η EAT και οι σχετικές αρχές πρέπει να προβούν σε εκτίμηση των υποχρεωτικών και προαιρετικών δεικτών που χρησιμοποιούνται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
22. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ειδικότερα το ελάχιστο υποχρεωτικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κριτηρίων, οι υποχρεωτικοί δείκτες, οι σταθμίσεις και τα κατώτατα όρια, καθώς και το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής αξιολόγησης θα πρέπει να επανεξεταστούν έως την 30ή Απριλίου 2016. Πρέπει να ληφθεί υπόψη η πρόοδος που έχει σημειωθεί όσον αφορά τα διεθνή πρότυπα, τις εποπτικές αναφορές και τις προσεγγίσεις για τη μέτρηση της συστημικής σημασίας προκειμένου να διασφαλιστεί η καταλληλότητα της μεθοδολογίας αξιολόγησης.

Παράρτημα 1 — Υποχρεωτικοί δείκτες για τη βαθμολόγηση

Πίνακας 1

Κριτήριο	Δείκτες	Συντελεστής στάθμισης
Μέγεθος	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	25,00%
Σημασία (συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας υποκατάστασης/υποδομής χρηματοοικονομικού συστήματος)	Αξία εγχώριων πράξεων πληρωμής	8,33%
	Καταθέσεις ιδιωτικού τομέα από καταθέτες εντός ΕΕ	8,33%
	Δάνεια ιδιωτικού τομέα σε δανειολήπτες εντός ΕΕ	8,33%
Πολυπλοκότητα/διασυννοική δραστηριότητα	Αξία εξωχρηματοστηριακών παραγώγων (ονομαστική)	8,33%
	Διακρατικές υποχρεώσεις	8,33%
	Διακρατικές απαιτήσεις	8,33%
Διασύνδεση	Υποχρεώσεις εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	8,33%
	Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος	8,33%
	Χρεωστικοί τίτλοι	8,33%

Πίνακας 2

Δείκτης	Πεδίο εφαρμογής	Ορισμός
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) – F 01,01, γραμμή 380 στήλη 010
Αξία εγχώριων πράξεων πληρωμής	παγκοσμίως	Πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά το έτος αναφοράς των στοιχείων (εξαιρουμένων των ενδοομιικών πληρωμών): Ο δείκτης αυτός υπολογίζεται ως η αξία των πληρωμών ενός πιστωτικού ιδρύματος που εστάλησαν μέσω όλων των βασικών συστημάτων πληρωμών στα οποία συμμετέχει. Υποβάλλονται στοιχεία σχετικά με τη συνολική ακαθάριστη αξία όλων των πληρωμών τοις μετρητοίς που εστάλησαν από τη σχετική οντότητα μέσω συστημάτων πληρωμών μεγάλης αξίας, μαζί με την ακαθάριστη αξία όλων των πληρωμών τοις μετρητοίς που εστάλησαν μέσω ανταποκρίτριας τράπεζας (για

Δείκτης	Πεδίο εφαρμογής	Ορισμός
		παράδειγμα, με τη χρήση λογαριασμού ανταποκριτή ή λογαριασμού nostro) κατά το έτος αναφοράς σε κάθε αναφερόμενο νόμισμα. Πρέπει να δηλώνονται όλες οι πληρωμές που εστάλησαν μέσω ανταποκρίτριας τράπεζας, ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο η ανταποκρίτρια τράπεζα εκτελεί εν τοις πράγμασι τη συναλλαγή. Δεν περιλαμβάνονται ενδοομιλικές συναλλαγές (π.χ. συναλλαγές που διεκπεραιώθηκαν εντός ή μεταξύ οντοτήτων εντός του ομίλου της σχετικής οντότητας). Σε περίπτωση που δεν διατίθενται ακριβή συνολικά ποσά, μπορούν να αναφέρονται υπερεκτιμήσεις που είναι γνωστές. Οι πληρωμές πρέπει να δηλώνονται ανεξάρτητα από τον σκοπό, τον τόπο ή το σύστημα διακανονισμού. Εδώ περιλαμβάνονται, ενδεικτικά, πληρωμές τοις μετρητοίς που σχετίζονται με παράγωγα, συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων και πράξεις συναλλάγματος. Δεν δηλώνεται η αξία τυχόν μη χρηματικών στοιχείων που εκκαθαρίζονται σε σχέση με τις εν λόγω συναλλαγές. Υποβάλλονται στοιχεία πληρωμών σε μετρητά που πραγματοποιήθηκαν εκ μέρους της οντότητας που υποβάλει την αναφορά καθώς και αυτές που πραγματοποιήθηκαν για λογαριασμό πελατών (περιλαμβανομένων των ιδρυμάτων και άλλων εμπορικών πελατών). Δεν περιλαμβάνονται πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν μέσω συστημάτων πληρωμών μικρής αξίας. Υποβάλλονται στοιχεία μόνο για εξερχόμενες πληρωμές (ήτοι εξαιρούνται οι ληφθείσες πληρωμές). Περιλαμβάνεται το ποσό πληρωμών που πραγματοποιήθηκαν μέσω συστημάτων διακανονισμού αδιάλειπτης σύνδεσης (CLS). Εκτός από τις πληρωμές στο σύστημα διακανονισμού αδιάλειπτης σύνδεσης, δεν συμψηφίζονται οι αξίες των εξερχομένων πληρωμών μεγάλης αξίας, ακόμα και αν η συναλλαγή διακανονίστηκε σε καθαρή βάση (δηλ. όλες οι πληρωμές μεγάλης αξίας που πραγματοποιήθηκαν σε συστήματα πληρωμών μεγάλης αξίας ή μέσω ανταποκριτή πρέπει να αναφέρονται σε ακαθάριστη βάση). Οι πληρωμές λιανικής που εστάλησαν μέσω συστημάτων πληρωμών μεγάλης αξίας ή μέσω ανταποκριτή πρέπει να δηλώνονται σε καθαρή βάση. Παρακαλούμε να αναφέρετε τις τιμές σε ευρώ, χρησιμοποιώντας την επίσημη ισοτιμία που ορίζεται στη σελίδα http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm (για μηνιαίες ισοτιμίες) ή στην ιστοσελίδα http://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html (για ημερήσιες ισοτιμίες).
Καταθέσεις ιδιωτικού τομέα από καταθέτες εντός ΕΕ	Μόνο ΕΕ	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, γραμμές 120+130 στήλη 010, χώρες ΕΕ (άξονας z)
Δάνεια ιδιωτικού τομέα σε δανειολήπτες εντός ΕΕ	Μόνο ΕΕ	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, γραμμές 190+220 στήλη 010, χώρες ΕΕ (άξονας z)
Αξία εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (ονομαστική)	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ) → F 10.00, γραμμές 300+310+320, στήλη 030 + F 11.00, γραμμές 510+520+530, στήλη 030 FINREP (ΓΑΛΑ) → F 10.00, γραμμές 300+310+320, στήλη 050 + F 11.00, γραμμές 510+520+530, στήλη 030
Διασυννοριακές υποχρεώσεις	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, γραμμές 010+040+070 στήλη 010, όλες οι χώρες εκτός από τη χώρα προέλευσης (άξονας z)

Δείκτης	Πεδίο εφαρμογής	Ορισμός
		Σημείωση: Από την υπολογισθείσα τιμή πρέπει να εξαιρούνται i) οι εσωτερικές υποχρεώσεις και ii) οι υποχρεώσεις αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι συμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής
Διασυννοριακές απαιτήσεις	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, γραμμές 010+040+080+140 στήλη 010, όλες οι χώρες εκτός από τη χώρα προέλευσης (άξονας z) Σημείωση: Από την υπολογισθείσα τιμή πρέπει να εξαιρούνται i) τα εσωτερικά στοιχεία ενεργητικού και ii) τα στοιχεία ενεργητικού αλλοδαπών υποκαταστημάτων και θυγατρικών έναντι συμβαλλομένων στην ίδια χώρα υποδοχής
Υποχρεώσεις εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.06, γραμμές 020+030+050+060+100+110 στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z)
Στοιχεία ενεργητικού εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 20.04, γραμμές 020+030+050+060+110+120+170+180 στήλη 010, όλες οι χώρες (άξονας z)
Χρεωστικοί τίτλοι	παγκοσμίως	FINREP (ΔΠΧΑ ή ΓΑΛΑ) → F 01.02, γραμμές 050+090+130 στήλη 010

Παράρτημα 2 — Προαιρετικοί δείκτες

Προαιρετικός δείκτης

Συνολική έκθεση σε κίνδυνο λόγω αθέτησης
Συνολικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό
Στοιχεία εκτός ισολογισμού
Χρηματιστηριακή αξία
Συνολική έκθεση σε κίνδυνο λόγω αθέτησης/ ΑΕΠ κράτους μέλους
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού/ ΑΕΠ κράτους μέλους
Δάνεια ιδιωτικού τομέα*
Στεγαστικά δάνεια*
Επιχειρηματικά δάνεια *
Καταναλωτικά δάνεια*
Καταθέσεις λιανικής*
Εγγυημένες καταθέσεις στο πλαίσιο συστήματος εγγύησης καταθέσεων*
Εταιρικές καταθέσεις*
Όλες οι καταθέσεις*
Αριθμός πελατών λιανικής*
Μερίδιο σε σύστημα εκκαθάρισης και διακανονισμού*
Υπηρεσίες πληρωμών που παρασχέθηκαν σε συμμετέχοντες στην αγορά ή άλλους*
Στοιχεία ενεργητικού υπό φύλαξη*
Αναδοχή έκδοσης ομολόγων*

Προαιρετικός δείκτης

Αναδοχή έκδοσης ιδίων κεφαλαίων*
Τοποθετήσεις σε εγχώρια ομόλογα
Αριθμός καταθετικών λογαριασμών — επιχειρήσεις*
Αριθμός καταθετικών λογαριασμών — ιδιώτες*
Γεωγραφική ανάλυση δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος
Είδος πελατών*
Στοιχεία ενεργητικού 3ου επιπέδου
Παράγωγα (ενεργητικού ή/και παθητικού)
Αξία εμπορικών & διαθέσιμων προς πώληση τίτλων (λαμβανομένων υπόψη των στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας)
Αριθμός θυγατρικών
Αριθμός θυγατρικών εξωτερικού
Αριθμός ενεργών δικαιοδοσιών
Βαθμός εξυγίανσης σύμφωνα με την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ιδρύματος
Καθαρά έσοδα από το εξωτερικό / σύνολο εσόδων
Εισόδημα μη προερχόμενο από τόκους/ συνολικό εισόδημα*
Αξία συμφωνιών επαναγοράς (repos)
Αξία συμφωνιών επαναγοράς και επαναπώλησης (reverse repos)
Πιθανή διάχυση μέσω οντοτήτων σε όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων
Πιθανή διάχυση μέσω μετόχων
Πιθανή διάχυση φήμης
Διατραπεζικές απαιτήσεις ή/και υποχρεώσεις*
Συναλλαγές δανειοδοσίας τίτλων (securities lending transactions)
Όγκοι ή αξίες πράξεων αγοράς*
Σημασία ενός ΘΣΠ (IPS) στο οποίο συμμετέχει η οντότητα
Σημαντική έκδοση καλυμμένων ομολόγων
Τιτλοποιημένα χρεόγραφα
Παρασχεθείσες υπηρεσίες πληρωμών*
Συνδεσιμότητα σε και από τραπεζικό σύστημα εξωτερικού
Συνδεσιμότητα σε και από μη τράπεζες εξωτερικού
Στοιχεία ενεργητικού προς διαπραγμάτευση

Για τους δείκτες που επισημαίνονται με * οι σχετικές αρχές δύνανται να επιλέγουν το κατάλληλο πεδίο εφαρμογής (κράτος μέλος, Ένωση, συγκεκριμένη περιοχή, παγκοσμίως).