

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ MREL ΚΑΙ TLAC			
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος / ομάδας υποδειγμάτων	Σύντομη ονομασία
		ΠΟΣΑ: ΒΑΣΙΚΕΣ ΜΕΤΡΗΣΕΙΣ ΤΗΣ MREL ΚΑΙ ΤΗΣ TLAC	
1	M 01.00	Βασικές μετρήσεις για τη MREL και την TLAC (όμιλοι/οντότητες εξυγίανσης)	KM2
		ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ	
2	M 02.00	Ικανότητα και σύνθεση των MREL και TLAC (όμιλοι/οντότητες εξυγίανσης)	TLAC1
3	M 03.00	Εσωτερική MREL και εσωτερική TLAC	ILAC
4	M 04.00	Δομή χρηματοδότησης των επιλέξιμων υποχρεώσεων	LIAB-MREL
		ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΩΝ	
5	M 05.00	Κατάταξη των πιστωτών (οντότητα που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης)	TLAC2
6	M 06.00	Κατάταξη των πιστωτών (οντότητες εξυγίανσης)	TLAC3
		ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΣΥΜΒΑΣΗ	
7	M 07.00	Μέσα που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας	MTCI

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Μ 01.00 — Βασικές μετρήσεις για τη MREL και την TLAC (όμιλοι/οντότητες εξυγίανσης) (ΚΜ2)

		Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για G- SII (TLAC)
		0010	0020
	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και μέτρο συνολικού ανοίγματος		
0100	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟ (TREA)		
0110	ΜΕΤΡΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ (TEM)		
	Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις		
0200	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
0210	Εκ των οποίων: ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		
0220	Εκ των οποίων: διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας		
0230	Εκ των οποίων: περιέχουν ρήτρα απομείωσης και μετατροπής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 55 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ		
	Άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού		
0250	ΑΛΛΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΕΣ ΣΕ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ		
0260	Εκ των οποίων: διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας		
0270	Εκ των οποίων: περιέχουν ρήτρα απομείωσης και μετατροπής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 55 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ		
0280	Εναπομένουσα ληκτότητα < 1 έτος		
0285	Εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη		
0290	Εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη		
	Δείκτες και εξαιρέσεις χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας		
0300	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΩΣ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ TREA		
0310	Εκ των οποίων: ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		
0320	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΩΣ ΠΟΣΟΣΤΟ ΤΟΥ TEM		
0330	Εκ των οποίων: ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		
0340	Εφαρμόζεται η εξαίρεση χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας που προβλέπεται στο άρθρο 72β παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013; (εξαίρεση 5 %)		
0350	Συνολικό ποσό επιτρεπομένων μεσων επιλέξιμων υποχρεώσεων χωρίς μειωμένη εξασφάλιση, εάν εφαρμόζεται η διακριτική ευχέρεια χαμηλότερης εξοφλητικής προτεραιότητας που προβλέπεται στο άρθρο 72β παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (μείωση εξασφάλισης 3-5 %)		
0360	Μερίδιο των συνολικών υποχρεώσεων χωρίς μειωμένη εξασφάλιση που συμπεριλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια και στις επιλέξιμες υποχρεώσεις		

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

M 02.00 — Ικανότητα και σύνθεση των MREL και TLAC (όμιλοι/οντότητες εξυγίανσης) (TLAC1)				
		Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	Απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για G-SII (TLAC)	Υπομνηματικό στοιχείο: Επιλέξιμα ποσά για τους σκοπούς της MREL, αλλά όχι της TLAC
		0010	0020	0030
0010	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
0020	(Επιλέξιμα) Ίδια κεφάλαια			
0030	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1			
0040	(Επιλέξιμο) Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1			
0050	(Επιλέξιμο) Κεφάλαιο της κατηγορίας 2			
0060	Επιλέξιμες υποχρεώσεις			
0070	Στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων πριν από τις προσαρμογές			
0080	εκ των οποίων: επιλέξιμες υποχρεώσεις που θεωρούνται διορθωτικά μειωμένης εξασφάλισης			
0090	Επιλέξιμες υποχρεώσεις που κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις			
0100	Μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδίδονται απευθείας από την οντότητα εξυγίανσης (μη προϋφιστάμενο καθεστώς)			
0110	Μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδίδονται από άλλες οντότητες εντός του ομίλου εξυγίανσης (μη προϋφιστάμενο καθεστώς)			
0120	Μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδόθηκαν πριν από τις 27 Ιουνίου 2019			
0130	Μέσα της κατηγορίας 2 με εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους, στον βαθμό που δεν είναι αποδεκτά ως στοιχεία της κατηγορίας 2			
0132	(-) Ίδια μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις			
0135	(-) εκ των οποίων: μη χρησιμοποιηθέντα ποσά από προηγούμενη άδεια			
0140	Επιλέξιμες υποχρεώσεις που δεν κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις			
0150	Επιλέξιμες υποχρεώσεις που δεν κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις (μη προϋφιστάμενο καθεστώς, πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)			
0160	Επιλέξιμες υποχρεώσεις που δεν κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις που εκδόθηκαν πριν από τις 27 Ιουνίου 2019 (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)			
0162	(-) Ίδια μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που δεν κατατάσσονται μετά τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις			
0165	(-) εκ των οποίων: μη χρησιμοποιηθέντα ποσά από προηγούμενη άδεια			
0170	Επιλέξιμα ποσά μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου του άρθρου 72β παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (μη προϋφιστάμενο καθεστώς)			
0180	Επιλέξιμα ποσά μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου του άρθρου 72β παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία αποτελούνται από στοιχεία που εκδόθηκαν πριν από τις 27 Ιουνίου 2019			
0190	(-) Αφαιρέσεις			
0200	(-) Ανοίγματα μεταξύ ομίλων εξυγίανσης πολλαπλών σημείων έναρξης (ΜΡΕ)			
0211	(-) Επενδύσεις σε άλλα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων			
0220	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από επιλέξιμες υποχρεώσεις επί επιλέξιμων υποχρεώσεων (αφαιρείται από την κατηγορία 2)			
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ				
0400	Κεφάλαιο CET1 (%) διαθέσιμο μετά την εκπλήρωση των απαιτήσεων της οντότητας			
0410	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)			
0420	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου			
0430	εκ των οποίων: απαίτηση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας			
0440	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου			
0450	εκ των οποίων: απόθεμα ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)			
0460	Επενδύσεις σε επιλέξιμες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης άλλων ιδρυμάτων			
0470	Επενδύσεις σε επιλέξιμες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης των G-SII			
0480	Επενδύσεις σε επιλέξιμες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης των O-SII			
0490	Επενδύσεις σε επιλέξιμες υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης άλλων ιδρυμάτων			
0500	Εξαιρούμενες υποχρεώσεις			

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Μ 03.00 — Εσωτερική MREL και εσωτερική TLAC (ILAC)

		Εσωτερική MREL	Εσωτερική TLAC
		0010	0020
0010	Επίπεδο εφαρμογής		
	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο και μέτρο συνολικού ανοίγματος		
0100	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		
0110	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (TEM)		
	Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις		
0200	Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις		
0210	Επιλέξιμα ίδια κεφάλαια		
0220	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)		
0230	Επιλέξιμο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1		
0240	Επιλέξιμο κεφάλαιο της κατηγορίας 2		
0250	Επιλέξιμες υποχρεώσεις και εγγυήσεις		
0260	Επιλέξιμες υποχρεώσεις (εξαιρουμένων των εγγυήσεων)		
0265	(-) Ίδια μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων: μη χρησιμοποιηθέντα ποσά από προηγούμενη άδεια		
0270	Εγγυήσεις που παρέχονται από την οντότητα εξυγίανσης και επιτρέπονται από την αρχή εξυγίανσης		
0280	Υπομνηματικό στοιχείο: Εξασφαλισμένο μέρος της εγγύησης		
0290	(-) Μέσα ιδίων κεφαλαίων και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδίδονται από οντότητες του ίδιου ομίλου εξυγίανσης οι οποίες δεν είναι οντότητες εξυγίανσης		
0293	(-) εκ των οποίων: Μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες εκκαθάρισης		
0295	Υπερβάλλον ποσό αφαίρεσης από επιλέξιμες υποχρεώσεις επί επιλέξιμων υποχρεώσεων		
	Δείκτες επιλέξιμων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων		
0400	Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις ως ποσοστό του TREA		
0410	εκ των οποίων: επιτρεπόμενες εγγυήσεις		
0420	Ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις ως ποσοστό του TEM		
0430	εκ των οποίων: επιτρεπόμενες εγγυήσεις		
0440	Κεφάλαιο CET1 (%) διαθέσιμο μετά την εκπλήρωση των απαιτήσεων της οντότητας		
	Υπομνηματικά στοιχεία		
0500	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)		
0510	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου		
0520	εκ των οποίων: απαίτηση αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας		
0530	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου		
0540	εκ των οποίων: απόθεμα ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)		
0550	Άλλες υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού		
0560	εκ των οποίων: διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας		
0570	εκ των οποίων: περιέχουν ρήτρα απομείωσης και μετατροπής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 55 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ		
0580	Εναπομένουσα ληκτότητα < 1 έτος		
0590	Εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη		
0600	Εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη		
0610	Εξαιρούμενες υποχρεώσεις		
0620	Μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες εκκαθάρισης του ίδιου ομίλου εξυγίανσης		
0630	Δείκτης των συμμετοχών σε μέσα ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται από οντότητες εκκαθάρισης ως προς τα επιλέξιμα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις		

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Μ 04.00 — Δομή χρηματοδότησης των επιλέξιμων υποχρεώσεων (LIAB MREL)		
		Ποσό το οποίο είναι επιλέξιμο για τη MREL / την εσωτερική MREL
		0010
0100	ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
0200	Καταθέσεις μη καλυπτόμενες και μη προνομιούχες >= 1 έτος	
0210	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0220	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0230	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0300	Μη ασφαλισμένες εξασφαλισμένες υποχρεώσεις >= 1 έτος	
0310	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0320	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0330	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0400	Δομημένα αξιόγραφα >= 1 έτος	
0410	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0420	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0430	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0500	Μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα >= 1 έτος	
0510	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0520	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0530	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0600	Μη προνομιούχες υποχρεώσεις με εξοφλητική προτεραιότητα >= 1 έτος	
0610	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0620	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0630	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0700	Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (μη αναγνωριζόμενες ως ίδια κεφάλαια) >= 1 έτος	
0710	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0720	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0730	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	
0800	Άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις MREL >= 1 έτος	
0810	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 1 έτος και < 2 έτη	
0820	εκ των οποίων: εναπομένουσα ληκτότητα >= 2 έτη	
0830	εκ των οποίων: έχουν εκδοθεί από θυγατρικές	

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

M 05.00 — Κατάταξη των πιστωτών (οντότητα που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης) (TLAC2)

Σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας	Είδος πιστωτή	Περιγραφή της σειράς κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας	Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια		Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια μείον εξαιρούμενες υποχρεώσεις						
				ΕΚ των οποίων: εξαιρούμενες υποχρεώσεις	ΕΚ των οποίων: ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τους σκοπούς της εσωτερικής ΜΡΕΙ	ΕΚ των οποίων: με εναπομένουσα ληκτότητα				ΕΚ των οποίων: διηνεκείς τίτλοι	
						≥ 1 έτος < 2 έτη	≥ 2 έτη < 5 έτη	≥ 5 έτη < 10 έτη	≥ 10 έτη		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

ΕΛ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Μ 06.00 — Κατάταξη των πιστωτών (οντότητες εξυγίανσης) (TLAC3)

Σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας	Περιγραφή της σειράς κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας	Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια		Υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια μείον εξαιρούμενες υποχρεώσεις						
		εκ των οποίων: εξαιρούμενες υποχρεώσεις	εκ των οποίων: ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που είναι δυννητικά επιλέξιμες για την κάλυψη της MREL							
			εκ των οποίων: με εναπομένουσα ληκτότητα				εκ των οποίων: διηνεκείς τίτλοι			
			≥ 1 έτος < 2 έτη	≥ 2 έτη < 5 έτη	≥ 5 έτη < 10 έτη	≥ 10 έτη				
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

Μ 07.00 Μέσα που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας (ΜΤCΙ)

Εκδίδουσα οντότητα			Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης	Εφαρμοστέο δίκαιο (τρίτη χώρα)	Συμβατική αναγνώριση εξουσιών απομείωσης και μετατροπής	Ρυθμιστική αντιμετώπιση		Ποσό	Κατάταξη σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας		Ληκτότητα	(Πρώτη) Ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς	Δικαίωμα εξαγοράς λόγω κανονιστικού γεγονότος (N/O)
Επωνυμία	Κωδικός	Είδος κωδικού				Είδος ιδίων κεφαλαίων ή επιλέξιμων υποχρεώσεων	Είδος μέσου		Εφαρμοστέο δίκαιο	Σειρά κατάταξης στο πλαίσιο της διαδικασίας αφερεγγυότητας			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140