

ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ – ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΝΑΚΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (Z01/A1, Z02/A2, Z03/B)

Οι ακόλουθες διευκρινήσεις – τροποποιήσεις προέκυψαν μετά από διαβούλευση με τα πιστωτικά ιδρύματα αλλά και έλεγχο της ακρίβειας των υποβληθέντων στοιχείων ρευστότητας για τις υποβολές από 30.9.2009 - 30.09.2010, και αντικαθιστούν στο σύνολό τους τις οδηγίες που ήταν αναρτημένες στο site της Τράπεζας της Ελλάδος στη σελίδα «Υποδείγματα Υποβολής Εποπτικών Δεδομένων». **Υπενθυμίζεται ότι οι παρούσες διευκρινίσεις πρέπει να τηρούνται πιστά και με συνέπεια κατά τη συμπλήρωση των πινάκων.**

ΠΙΝΑΚΑΣ Α.1 ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

1. Οι τοποθετήσεις σε EMTN's και Commercial paper θα καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα», και δεν θα καταχωρούνται συγχρόνως και στο πεδίο «2. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων». Η καταχώρησή τους θα γίνεται ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν και στον επισυναπτόμενο πίνακα 1 θα αναφέρεται η αξία ισολογισμού των τίτλων αυτών. Παρά το γεγονός ότι στην ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009, Παράρτημα Ι, παράγραφος Α.1.1.2, όπως ισχύει, αναφέρεται ότι «οι τοποθετήσεις σε EMTN's και Commercial paper καταχωρούνται στις κατηγορίες (θ) έως (λ)», η καταχώρησή τους στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» κρίνεται σκόπιμη εφόσον με αυτόν τον τρόπο θα παρέχεται καλύτερη πληροφόρηση για τα διαθέσιμα εμπορεύσιμα ενέχυρα τα οποία έχει στην κατοχή του το Π.Ι., και επιπρόσθετα με αυτόν τον τρόπο οι συγκεκριμένοι τίτλοι θα συμπεριλαμβάνονται στα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ανεξαρτήτως της λήξης τους.
2. Οι τίτλοι συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos) καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν. Στον επισυναπτόμενο πίνακα 1 θα αναφέρεται η αξία ισολογισμού των τίτλων αυτών
3. Στη γραμμή 3.1.2 (η) περιλαμβάνονται όλοι οι τίτλοι που είναι αποδεκτοί για αναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα, αλλά δεν έχουν ακόμα κατατεθεί. Συγκεκριμένα, στη στήλη «άμεσης λήξης» καταχωρούνται στην τρέχουσα αξία μειωμένη κατά το προβλεπόμενο ποσοστό περικοπής (haircut), όπως καθορίζεται στις σχετικές οδηγίες της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει, ενώ τα αντίστοιχα haircuts, καταχωρούνται στη στήλη «άνω του έτους». Στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει διακρατήσει τίτλους, όπως ομόλογα από τιτλοποίηση, ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογιών, ομόλογα του Ν. 3723/08, κλπ, τα οποία δεν έχει δώσει προς χρηματοδότηση στην Κεντρική Τράπεζα αλλά αποτελούν ενδεχόμενη πηγή άντλησης ρευστότητας θα πρέπει και αυτά να τα περιλαμβάνει στη γραμμή 3.1.2 (η). Το ποσό για

αυτά τα ομόλογα θα πρέπει να καταχωρείται και στις αντίστοιχες γραμμές του πληροφοριακού πίνακα 1.

4. Στη γραμμή 3.1.2 (θ), στη στήλη «άμεσης λήξης» καταχωρούνται τα **μη αναχρηματοδοτηθέντα** εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) σε ενέχυρο στην Κ.Τ, των οποίων το καθαρό ποσό (μετά τα haircuts) θα λαμβάνεται από την αναφορά που λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα από την Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Καταθέσεων) η οποία παρουσιάζει το σύνολο των στοιχείων που βρίσκονται σε ενέχυρο στην Κ.Τ και απεικονίζει τα ποσά που αντλήθηκαν (αναχρηματοδοτηθέντα) και τα ποσά που είναι διαθέσιμα προς άντληση (μη αναχρηματοδοτηθέντα).
5. Στη γραμμή 3.2, στη στήλη «σύνολο» καταχωρούνται τα **αναχρηματοδοτηθέντα** εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) σε ενέχυρο στην Κ.Τ, των οποίων το καθαρό ποσό (μετά τα haircuts) θα λαμβάνεται από την αναφορά που λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα από την Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Καταθέσεων) η οποία παρουσιάζει το σύνολο των στοιχείων που βρίσκονται σε ενέχυρο στην Κ.Τ και απεικονίζει τα ποσά που αντλήθηκαν (αναχρηματοδοτηθέντα) και τα ποσά που είναι διαθέσιμα προς άντληση (μη αναχρηματοδοτηθέντα).
6. Στις γραμμές 3.1.2 (η & θ), 3.2 και 3.2.1 θα καταχωρούνται και τα τυχόν εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) τα οποία έχουν καθορισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση σύμφωνα με την παράγραφο 6, ενότητα Α, Κεφάλαια V της Π.Σ.Ν.Π 54/27.2.2004 όπως ισχύει.
7. Τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν τα καταστήματα, των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009, όπως ισχύει, και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την τοπική Κεντρική Τράπεζα πέραν αυτών που είναι αποδεκτά από το Ευρωσύστημα, θα καταχωρούνται στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν δηλαδή στις γραμμές 3.1.2(η) μέχρι 3.2.1. Το ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1. Εννοείται ότι στοιχεία που κατέχουν τα ανωτέρω καταστήματα και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες από το Ευρωσύστημα περιλαμβάνονται στο πεδίο 3 σύμφωνα με τις οδηγίες.
8. Υπενθυμίζεται ότι τα δάνεια στο Ενεργητικό «4. Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών» θα πρέπει να καταχωρούνται **προ αφαίρεσης προβλέψεων**, δεδομένου ότι οι προβλέψεις καταχωρούνται στο Πίνακα Α2 στο πεδίο «5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων».

9. Στη γραμμή 4.δ του Πίνακα Α.1 θα καταχωρούνται τα τιτλοποιημένα δάνεια που εμφανίζονται στον ισολογισμό ή τη λογιστική κατάσταση. Στο συνοδευτικό σημείωμα επεξηγήσεων-διευκρινίσεων θα αναφέρεται η λογιστική τους απεικόνιση στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση δηλαδή σε ποιους λογαριασμούς απαιτήσεων και υποχρεώσεων έχουν καταχωρηθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς. Όσα από τα τιτλοποιημένα δάνεια πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση θα αναφέρονται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
10. Οι απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων οι οποίες αφορούν λογαριασμούς περιθωρίων (margin accounts) καθώς και άλλοι μη άμεσα διαθέσιμοι λογαριασμοί, θα πρέπει να μπαίνουν στη ζώνη άνω του έτους στις γραμμές 2α-δ.
11. Οι συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης (Buy-Sell-Back) θα πρέπει για σκοπούς ρευστότητας να αντιμετωπίζονται όπως και οι συναλλαγές Απαιτήσεων από πράξεις προσωρινής αγοράς (Reverse Repos).

ΠΙΝΑΚΑΣ Α.2 ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Αντικαθίσταται ο υπάρχον πληροφοριακός πίνακας που συνοδεύει τις οδηγίες με τον ακόλουθο πληροφοριακό πίνακα 1 και προστίθενται ακόμα οι πληροφοριακοί πίνακας 2α (ατομική βάση) και 2β (ενοποιημένη βάση). Οι τρεις πίνακες επισυνάπτονται και σε αρχείο excel.
2. Οι υποχρεώσεις από δανεισμό μέσω Ευρωσυστήματος (υποχρεώσεις από τις πράξεις της γραμμής 3.2 του Πίνακα Α.1) θα πρέπει καταχωρούνται στη γραμμή 1.κ του Πίνακα Α.2 (Υποχρεώσεις από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εξωτερικού). Αναλυτικά στοιχεία για το υπόλοιπο της χρηματοδότησης από την Κ.Τ. καθώς και πληροφορίες που αφορούν τα κατατεθειμένα και μη ενέχυρα, θα εμφανίζονται στους πληροφοριακούς πίνακες 2α (ατομική βάση) και 2β (ενοποιημένη βάση).
3. Οι συναλλαγές πώλησης με συμφωνία επαναγοράς (Sell-Buy-Back) θα πρέπει για σκοπούς ρευστότητας να αντιμετωπίζονται όπως και οι συναλλαγές Υποχρεώσεων από πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos).
4. Στο συνοδευτικό σημείωμα θα πρέπει να αναφέρεται η μέθοδος που χρησιμοποιεί η τράπεζα για τη διάκριση των καταθέσεων πελατών σε χονδρικής και λιανικής.
5. Τα ομόλογα έκδοσης της τράπεζας τα οποία στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση περιλαμβάνονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών, κατά τον ίδιο τρόπο στην κατάσταση ρευστότητας θα περιλαμβάνονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών και το ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
6. Η διάκριση των κοινών και λοιπών ομολογιακών δανείων έκδοσης της τράπεζας σε υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες χονδρικής καθώς και σε πελάτες εσωτερικού και εξωτερικού του Πίνακα Α.2 γίνεται κατά προσέγγιση από την τράπεζα

εφόσον διαθέτει σχετικά στοιχεία. Η διάκριση αφορά την ημερομηνία αναφοράς και όχι την ημερομηνία έκδοσης των ομολόγων. Εάν οι διακρίσεις αυτές δεν είναι δυνατές, τότε 50% της αξίας των θα καταχωρείται σε υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και 50% σε πελάτες χονδρικής και στη συνέχεια 50% σε πελάτες εσωτερικού και 50% σε πελάτες εξωτερικού.

7. Η ίδια όπως στην προηγούμενη παράγραφο μέθοδος για πελάτες εσωτερικού και πελάτες εξωτερικού θα εφαρμόζεται και για τις υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια και καλυμμένες ομολογίες (γραμμές 4.α και 4.β του Πίνακα Α.2).
8. Στις γραμμές 4.α και 4.β του Πίνακα Α.2 θα καταχωρούνται οι υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια και καλυμμένες ομολογίες. Στην περίπτωση που οι Υποχρεώσεις από Τιτλοποιημένα Δάνεια πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση, αυτές θα αναφέρονται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.
9. Για τον διαχωρισμό στοιχείων παθητικού και συνεπώς και καταθέσεων πελατών σε εσωτερικού και εξωτερικού ισχύει ότι αναφέρεται στην ΠΔΤΕ 2614/2009, όπως ισχύει. Δηλαδή ότι: «Τα στοιχεία παθητικού διακρίνονται σε εσωτερικού – εξωτερικού ανάλογα με την χώρα-έδρα διαμονής του δικαιούχου, φυσικού ή νομικού προσώπου», όπως προβλέπεται από την ΠΔΤΕ 2623/12.2.2010 που αφορά τη μηνιαία λογιστική κατάσταση και συγκεκριμένα:
«Κάτοικος εσωτερικού είναι:
α. Το φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος στην Ελλάδα.
β. Το νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα.
Σημειώνεται ότι στα πιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού περιλαμβάνονται τα ΠΙ των οποίων η καταστατική έδρα είναι στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους στο εσωτερικό της χώρας, καθώς και τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν λογιστική αυτοτέλεια.»
10. Υπενθυμίζεται ότι η γραμμή του πίνακα Α.2 «II.α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων» θα πρέπει να συμπληρώνεται σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της παραγράφου II.α, Ενότητα Α2, Παράρτημα I, ΠΔΤΕ 2614/2009.

ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές τράπεζες των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος I, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την τοπική Κεντρική Τράπεζα πέραν αυτών που είναι αποδεκτά από το Ευρωσύστημα, θα καταχωρούνται

στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, ανάλογα με την κατηγορία στην οποία ανήκουν δηλαδή στις γραμμές 3.1.2(η) μέχρι 3.2.1. Το δε ποσό τους θα αναφέρεται στον επισυναπτόμενο πληροφοριακό πίνακα 1.

ΣΥΝΟΔΕΥΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΔΙΕΥΚΡΙΝΗΣΕΩΝ-ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΩΝ (Κωδικός Ζ04)

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα υποβάλλουν σε ξεχωριστό ηλεκτρονικό αρχείο word, σημείωμα διευκρινήσεων-επεξηγήσεων για τα εξής θέματα:

1. Για όσα θέματα υπάρχει σχετική μνεία στις προηγούμενες παραγράφους.
2. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει συμφωνία μεταξύ των βασικών μεγεθών του ισολογισμού ή της λογιστικής κατάστασης και της κατάστασης ρευστότητας, θα επεξηγούνται οι λόγοι της ασυμφωνίας και θα αναφέρονται τα αντίστοιχα ποσά της κάθε ασυμφωνίας.
3. Θα αναφέρονται οι μέθοδοι που χρησιμοποιεί η τράπεζα για την καταχώρηση των εξής στοιχείων:
 - a. Δάνεια ανοιχτών αλληλόχρεων λογαριασμών
 - b. Διαχωρισμό μεταξύ καταθέσεων λιανικής και χονδρικής
4. Για όσα στοιχεία δεν υπάρχουν στον ισολογισμό ή τη λογιστική κατάσταση αλλά για κάποιο λόγο καταχωρούνται στις καταστάσεις ρευστότητας θα αναφέρονται τα αντίστοιχα ποσά καθώς και ο συγκεκριμένος λόγος.
5. Όποια άλλα θέματα θεωρεί το πιστωτικό ίδρυμα ότι πρέπει να διευκρινιστούν.

ΕΛΕΓΧΟΙ ΑΚΡΙΒΕΙΑΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Για τον έλεγχο της ακρίβειας των καταχωρημένων στοιχείων, προτείνεται όπως τα πιστωτικά ιδρύματα διενεργούν τις ακόλουθες συμφωνίες:

1. Το άθροισμα των γραμμών 3.1.2 (θ) και 3.2 πρέπει **κατά προσέγγιση** να ισούται με το άθροισμα των γραμμών 3.2.1 και 4.στ δηλαδή $[3.1.2 (\theta) + 3.2] = [3.2.1 + 4.στ]$, του Πίνακα Α.1 της στήλης «Σύνολο» (τυχόν ασυμφωνίες θα πρέπει να οφείλονται στα haircuts ή/και σε άλλους λόγους).
2. Το άθροισμα των γραμμών 3.2 και 3.3 του Πίνακα Α.1 πρέπει **κατά προσέγγιση** να ισούται με το άθροισμα των γραμμών 1(ι), 1(κ), 2(ζ), 2(η) του Πίνακα Α.2, δηλαδή $[3.2 + 3.3 (\text{πίν. Α.1, στήλη σύνολο})] = [1(ι) + 1(κ) + 2(ζ) + 2(η) (\text{πιν. Α.2, στήλη σύνολο})]$ (τυχόν ασυμφωνίες θα πρέπει να οφείλονται στα haircuts ή/και σε άλλους λόγους).

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ

Μαζί με τις καταστάσεις ρευστότητας και το συνοδευτικό σημείωμα διευκρινίσεων-επεξηγήσεων θα υποβάλλονται και οι παρακάτω πληροφοριακοί πίνακες στο συνημμένο αρχείο excel.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΙ ΠΙΝΑΚΕΣ

| ΠΙΝΑΚΑΣ 1 | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ | | |
| Όνομα τράπεζας: | | |
| Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων: | | |
| | Σε ατομική βάση | Σε ενοποιημένη βάση |
| Πληροφοριακά στοιχεία ρευστότητας | σε χιλ. ευρώ | |
| 1 | Τίτλοι ΕΜΤΝ's και commercial paper που έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1 (1) | |
| 2 | Τίτλοι συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos) που έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1 (1) | |
| 3 | Δομημένα ομόλογα που έχουν καταχωρηθεί στις γραμμές 3.1.2(η), 3.1.2(θ) και 3.2. του πίνακα Α.1 (1) | |
| 4 | Ομόλογα από τιτλοποίηση, ομόλογα από έκδοση καλυμμένων ομολογιών, ομόλογα του Ν. 3723/08, κλπ, αποδεκτά από την ΚΤ και τα οποία έχουν διακρατηθεί από το ΙΙΙ (2) | |
| 5 | Τιτλοποιημένα δάνεια που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (2) | |
| 6 | Διακρατηθέντα ομόλογα που εκδόθηκαν μέσω τιτλοποιημένων δανείων που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (2) | |
| 7 | Υποχρεώσεις από τιτλοποιημένα δάνεια που πληρούν τις προϋποθέσεις για λογιστική αποαναγνώριση (3) | |
| 8 | Ομόλογα έκδοσης της τράπεζας που απεικονίζονται στις καταθέσεις προθεσμίας πελατών στον ισολογισμό ή στη λογιστική κατάσταση (3) | |
| 9 | Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση μόνο από την τοπική Κεντρική Τράπεζα, και έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, στις γραμμές 3.1.2(η) και 3.2.1. (2) | Δεν συμπληρώνεται |
| 10 | Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές των ελληνικών τραπεζών, που έχουν έδρα σε χώρες των Πινάκων Α και Β του Παραρτήματος Ι, Τμήμα Γ της ΠΔΤΕ 2614/7.4.2009 και είναι αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα, και έχουν καταχωρηθεί στο πεδίο «3. Αξιόγραφα» του Πίνακα Α.1, στις γραμμές 3.1.2(η) και 3.2.1. (2) | Δεν συμπληρώνεται |
| (1) στην αξία ισολογισμού (2) στην τρέχουσα αξία (3) στην ονομαστική αξία | | |

ΠΙΝΑΚΑΣ 2α - ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Όνομα τράπεζας:

Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων:

| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Σύνολο | Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight) | 2 - 7 Ημέρες | 8 - 30 Ημέρες | 1 - 3 Μήνες | 3 - 6 Μήνες | 6 - 12 Μήνες | Άνω του Έτους |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------|
| (τα στοιχεία στην αξία ισολαγισμού) | | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| Υποχρεώσεις από: | | | | | | | | |
| Δάνεια από μη θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού | 0 | | | | | | | |
| Δάνεια από θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού | 0 | | | | | | | |
| Δάνεια από μη θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού | 0 | | | | | | | |
| Δάνεια από θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού | 0 | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις από: | | | | | | | | |
| Δανεισμό από το ευρωσύστημα | 0 | | | | | | | |
| Ανάλυση αποδεκτών ενέχυρων για χρηματοδότηση από την Κ.Τ. | Ενέχυρα Κατατεθειμένα στην Κ.Τ. | Ενέχυρα Μη Κατατεθειμένα στην Κ.Τ. | Σύνολο | | | | | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης άλλων κυβερνήσεων | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών | | | 0 | | | | | |
| Εταιρικά ομόλογα | | | 0 | | | | | |
| Τραπεζικά ομόλογα | | | 0 | | | | | |
| Asset backed securities | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα από πιστοποίηση απαιτήσεων | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης καλυμμένων ομολογιών | | | 0 | | | | | |
| Μη εμπορεύσιμα στοιχεία (δάνεια) | | | 0 | | | | | |
| Λοιπά | | | 0 | | | | | |
| Σύνολο | 0 | 0 | 0 | | | | | |

Σημείωση: Τα σκιασμένα κελιά δεν συμπληρώνονται.

**ΠΙΝΑΚΑΣ 2β - ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

Όνομα τράπεζας:

Ημερομηνία αναφοράς στοιχείων:

| (τα ποσά σε χιλ. ευρώ) | Σύνολο | Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight) | 2 - 7 Ημέρες | 8 - 30 Ημέρες | 1 - 3 Μήνες | 3 - 6 Μήνες | 6 - 12 Μήνες | Άνω του Έτους |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|--------------|---------------|
| (τα στοιχεία στην αξία ισολογισμού) | | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| Υποχρεώσεις από: | | | | | | | | |
| Δάνεια από τράπεζες | 0 | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις από: | | | | | | | | |
| Δανεισμό από το ευρωσύστημα | 0 | | | | | | | |
| Ανάλυση αποδεκτών ενεχύρων για χρηματοδότηση από την Κ.Τ. | Ενέχυρα Κατατεθειμένα στην Κ.Τ | Ενέχυρα Μη Κατατεθειμένα στην Κ.Τ | Σύνολο | | | | | |
| Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης άλλων κυβερνήσεων | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων και υπερεθνικών οργανισμών | | | 0 | | | | | |
| Εταιρικά ομόλογα | | | 0 | | | | | |
| Τραπεζικά ομόλογα | | | 0 | | | | | |
| Asset backed securities | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα από πιστοποίηση απαιτήσεων | | | 0 | | | | | |
| Ομόλογα έκδοσης καλυμμένων ομολογιών | | | 0 | | | | | |
| Μη εμπορεύσιμα στοιχεία (δάνεια) | | | 0 | | | | | |
| Λοιπά | | | 0 | | | | | |
| Σύνολο | 0 | 0 | 0 | | | | | |

Σημείωση: Τα σκιασμένα κελιά δεν συμπληρώνονται.