

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Στοιχεία Ρευστότητας σε ατομική βάση

Υπόδειγμα Ζ02/Α2 Κατάταξη Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες

(ποσά σε χιλιάδες €)

Ζ02/Α2: ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	
A2.1	I. Παθητικό								
A2.1.1	1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα								
A2.1.1.1	α. Καταθέσεις μη θυγατρικών τραπεζών εσωτερικού								
A2.1.1.2	β. Καταθέσεις θυγατρικών τραπεζών εσωτερικού								
A2.1.1.3	γ. Καταθέσεις μη θυγατρικών τραπεζών εξωτερικού								
A2.1.1.4	δ. Καταθέσεις θυγατρικών τραπεζών εξωτερικού								
A2.1.1.5	ε. Διαπραγματευτικός δανεισμός από μη θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.6	στ. Διαπραγματευτικός δανεισμός από θυγατρικές τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.7	ζ. Διαπραγματευτικός δανεισμός από μη θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.8	η. Διαπραγματευτικός δανεισμός από θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.9	θ. Πιστωτικό υπόλοιπο τρεχούμενου λογαριασμού στην Κ.Τ								
A2.1.1.10	ι. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.11	κ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.12	λ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.13	μ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.1.14	ν. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εσωτερικού								
A2.1.1.15	ξ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε τράπεζες εξωτερικού								
A2.1.2	2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Χονδρικής								
A2.1.2.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.2	β. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.3	γ. Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.4	δ. Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.5	ε. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.6	στ. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.7	ζ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.8	η. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos) σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.9	θ. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.10	ι. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.2.11	κ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.2.12	λ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης της τράπεζας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3	3. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Λιανικής								
A2.1.3.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.2	β. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3.3	γ. Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.4	δ. Καταθέσεις ταμιευτηρίου σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.3.5	ε. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εσωτερικού								
A2.1.3.6	στ. Καταθέσεις προθεσμίας σε πελάτες εξωτερικού								
A2.1.4	4. Υποχρεώσεις από Τιποτοποιημένα Δάνεια και Καλυμμένες Ομολογίες								
A2.1.4.1	α. Προς πελάτες εσωτερικού								
A2.1.4.2	β. Προς πελάτες εξωτερικού								
A2.1.5	5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων								
A2.1.6	6. Λοιπές Προβλέψεις								
A2.1.7	7. Κεφάλαια και Αποθεματικά								
A2.1.8	8. Λοιπά Στοιχεία Παθητικού								
A2.1.S	I. Σύνολο Παθητικού								
A2.2	II. Λογαριασμοί Τάξεως που δημιουργούν υποχρεώσεις								
A2.2.1	α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικούς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων								
A2.2.2	β. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικούς δοθέντα όρια σε πιστωτικά ιδρύματα								
A2.S	A2 =(I+II) = Συνολικές Υποχρεώσεις								

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
Στοιχεία Ρευστότητας σε ατομική βάση

ΠΙΝΑΚΑΣ Β ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(ποσά σε χιλιάδες €)

Πίνακας Β	Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Περιγραφή		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Συνολικές Απαιτήσεις A1 από πίνακα Z01/A1								
Συνολικές Υποχρεώσεις A2 από πίνακα Z02/A2								
Συνολικές Απαιτήσεις μείον Συνολικές υποχρεώσεις								
Σωρευτική διαφορά								
Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες)								
Απαιτήσεις (0 - 30 ημέρες)								
Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες)								
Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες)								
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								
Δείκτες Ρευστότητας Υποχρεωτικοί								
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
Στοιχεία Ρευστότητας σε Ενοποιημένη βάση
Υπόδειγμα Z01/A1 Κατάταξη Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες

Z01/A1: ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	(ποσά σε χιλιάδες €)
									Άνω του Έτους
Κωδικός	Περιγραφή	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	
A1.1	I. Ενεργητικό								
A1.1.1	1. Ταμείο								
A1.1.1.1	α. Μετρητά								
A1.1.1.2	β. Επιταγές								
A1.1.2	2. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων								
A1.1.2.1	α. Καταθέσεις σε τράπεζες								
A1.1.2.2	β. Διατραπεζικός δανεισμός								
A1.1.2.3	γ. Δάνεια προς τράπεζες								
A1.1.2.4	μ. Υποχρεωτικά αποθεματικά στις Κ.Τ.								
A1.1.2.5	ν. Χρεωστικό υπόλοιπο τρεχούμενου λογαριασμού στις Κ.Τ								
A1.1.3	3. Αξίογραφα								
A1.1.3.1	3.1. Άμεσα Ρευστοποιήσιμα Στοιχεία								
A1.1.3.1.1	3.1.1. Τίτλοι μη αποδεκτοί ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την Κ.Τ.								
A1.1.3.1.1.1	α. Κρατικοί τίτλοι								
A1.1.3.1.1.2	β. Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι εγγυημένοι από Κυβερνήσεις								
A1.1.3.1.1.3	γ. Εντοκα Γραμμάτια								
A1.1.3.1.1.4	δ. Εγκεκριμένα εταιρικά ομόλογα								
A1.1.3.1.1.5	ε. Μετοχές								
A1.1.3.1.1.6	στ. Αμοιβαία κεφάλαια								
A1.1.3.1.1.7	ζ. Τίτλοι συμφωνιών επαναπώλησης (reverse repos)								
A1.1.3.1.2	3.1.2. Εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την Κ.Τ.								
A1.1.3.1.2.1	η. Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι) στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας, αποδεκτά ως ασφάλειες για αναχρηματοδότηση από την Κ.Τ.								
A1.1.3.1.2.2	θ. Εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία σε ενέχυρο στις Κ.Τ μη αναχρηματοδοτηθέντα								
A1.1.3.2	3.2. Εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι και δάνεια) σε ενέχυρο στις Κ.Τ αναχρηματοδοτηθέντα								
A1.1.3.2.1	3.2.1. Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία (τίτλοι) σε ενέχυρο στις Κ.Τ αναχρηματοδοτηθέντα και μη αναχρηματοδοτηθέντα								
A1.1.3.3	3.3. Τίτλοι πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos)								
A1.1.3.4	3.4. Λοιπά Αξίογραφα								
A1.1.3.4.1	α. Κρατικοί τίτλοι								
A1.1.3.4.2	β. Λοιποί χρεωστικοί τίτλοι								
A1.1.3.4.3	γ. Εντοκα Γραμμάτια								
A1.1.3.4.4	δ. Εταιρικά ομόλογα								
A1.1.3.4.5	ε. Μετοχές								
A1.1.3.4.6	στ. Αμοιβαία κεφάλαια								
A1.1.3.4.7	ζ. Συμμετοχές σε θυγατρικές, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες								
A1.1.3.4.8	η. Επενδύσεις σε επενδυτικές εταιρείες υψηλής μόχλευσης (hedge funds), σε εταιρείες ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (private equity funds), και σε δομημένα προϊόντα (structured products)								
A1.1.3.4.9	θ. Λοιπά αξίογραφα								
A1.1.4	4. Δανεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών								
A1.1.4.1	α. Χρεολυτικά και Τοκοχρεωλυτικά δάνεια								
A1.1.4.2	β. Δάνεια ανοιχτών αλληλόχρεων λογαριασμών								
A1.1.4.3	γ. Δάνεια με προβλήματα								
A1.1.4.4	δ. Τιτλοποιημένα δάνεια								
A1.1.4.5	ε. Δάνεια καλυμμένων ομολογιών								
A1.1.4.6	στ. Μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία σε ενέχυρο στις Κ.Τ (αναχρηματοδοτηθέντα και μη αναχρηματοδοτηθέντα)								
A1.1.5	5. Επενδύσεις σε ακίνητα, ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια								
A1.1.6	6. Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού								
A1.1.S	I. Σύνολο Ενεργητικού								
A1.2	II. Λογαριασμοί Τάξεως που Δημιουργούν Απαιτήσεις								
A1.2.1	α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς ληφθέντα όρια από πιστωτικά ιδρύματα								
A1.S	A1 =(I+II) = Συνολικές Απαιτήσεις								

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
Στοιχεία Ρευστότητας σε Ενοποιημένη βάση
Υπόδειγμα Z02/A2 Κατάταξη Απαιτήσεων σε Χρονικές Ζώνες

		(ποσά σε χιλιάδες €)							
Z02/A2: ΠΑΘΗΤΙΚΟ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Κωδικός	Περιγραφή		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
A2.1	I. Παθητικό								
A2.1.1	1. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα								
A2.1.1.1	α. Καταθέσεις τραπεζών								
A2.1.1.2	β. Διατραπεζικός δανεισμός								
A2.1.1.3	γ. Πιστωτικό υπόλοιπο τρεχούμενου λογαριασμού στις Κ.Τ								
A2.1.1.4	δ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos)								
A2.1.1.5	ε. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.1.6	στ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.2	2. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Χονδρικής								
A2.1.2.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών								
A2.1.2.2	β. Καταθέσεις ταμειυτηρίου								
A2.1.2.3	γ. Καταθέσεις προθεσμίας								
A2.1.2.4	δ. Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (repos)								
A2.1.2.5	ε. Κοινά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.2.6	στ. Λοιπά ομολογιακά δάνεια έκδοσης των τραπεζών								
A2.1.3	3. Υποχρεώσεις προς Πελάτες Λιανικής								
A2.1.3.1	α. Καταθέσεις όψεως και τρεχούμενων λογαριασμών								
A2.1.3.2	β. Καταθέσεις ταμειυτηρίου								
A2.1.3.3	γ. Καταθέσεις προθεσμίας								
A2.1.4	4. Υποχρεώσεις από Τιτλοποιημένα Δάνεια και Καλυμμένες Ομολογίες								
A2.1.5	5. Συσσωρευμένες Απομειώσεις (Προβλέψεις) Δανείων και Απαιτήσεων								
A2.1.6	6. Λοιπές Προβλέψεις								
A2.1.7	7. Κεφάλαια και Αποθεματικά								
A2.1.8	8. Λοιπά Στοιχεία Παθητικού								
A2.1.S	I. Σύνολο Παθητικού								
A2.2	II. Λογαριασμοί Τάξεως που δημιουργούν υποχρεώσεις								
A2.2.1	α. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα σε πελάτες εγκεκριμένα όρια δανείων								
A2.2.2	β. Αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς δοθέντα όρια σε πιστωτικά ιδρύματα								
A2.S	A2 =(I+II) = Συνολικές Υποχρεώσεις								

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
Στοιχεία Ρευστότητας σε Ενοποιημένη βάση
ΠΙΝΑΚΑΣ Β: ΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

(ποσά σε χιλιάδες €)

Πίνακας Β	Σύνολο	Στοιχεία με Άμεση Λήξη (overnight)	2 - 7 Ημέρες	8 - 30 Ημέρες	1 - 3 Μήνες	3 - 6 Μήνες	6 - 12 Μήνες	Άνω του Έτους
Περιγραφή		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Συνολικές Απαιτήσεις Α1 από πίνακα Ζ01/Α1								
Συνολικές Υποχρεώσεις Α2 από πίνακα Ζ02/Α2								
Συνολικές Απαιτήσεις μείον Συνολικές υποχρεώσεις								
Σωρευτική διαφορά								
Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες)								
Απαιτήσεις (0 - 30 ημέρες)								
Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες)								
Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες)								
Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								
Δείκτες Ρευστότητας Υποχρεωτικοί								
α. Ρευστά Διαθέσιμα (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								
β. Απαιτήσεις μείον Υποχρεώσεις (0 - 30 ημέρες) / Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις								