



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

Τμήμα Στατιστικής Πιστωτικών Ιδρυμάτων & Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων

Οκτώβριος 2021

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ
ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ**

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ.....	4
3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	5
3.1. Στοιχεία αναφοράς	5
3.2. Κάτοικοι Εσωτερικού - Εξωτερικού	6
3.3. Τομείς Δραστηριότητας	6
3.3.1. Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (NXI).....	6
3.3.2. Λοιποί πελάτες.....	7
3.3.2.1. Γενική Κυβέρνηση.....	7
3.3.2.2. Επιχειρήσεις.....	9
i. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις.....	9
ii. Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Συνταξιοδοτικά Ταμεία)	9
iii. Εταιρίες Ειδικού Σκοπού - Τιτλοποιήσεων	9
iv. Επενδυτικοί Οργανισμοί πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς.....	9
v. Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.....	10
vi. Επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα.....	11
3.3.2.3. Ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά.....	11
3.3.2.4. Νοικοκυριά.....	11
3.3.3. Ειδικές Περιπτώσεις	12
3.3.3.1. Διεθνείς Οργανισμοί.....	12

3.3.3.2. Πολυμερείς Αναπτυξιακές Τράπεζες.....	13
4. ΑΝΑΛΥΤΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ.....	14
4.1. Γενικές οδηγίες	14
4.1.1. Αποτίμηση.....	14
4.1.2. Διάρκεια	15
4.2. Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού	15
4.2.1. Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις έναντι Κεντρικής Τράπεζας	15
4.2.2. Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις έναντι ΠΙ, ΙΗΧ, ΛΧΙ και ΑΚΧ	16
4.2.3. Δάνεια, Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις έναντι πελατών	16
4.2.4. Χαρτοφυλάκιο	18
4.2.5. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18
4.2.6. Ίδιες Ομολογίες και Υποχρεώσεις από Χρεόγραφα	18
4.2.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία.....	19
4.2.8. Λοιπές κατηγορίες.....	19
4.3. Παραρτήματα.....	20
4.3.1. Παραρτήματα που υποβάλλονται μηνιαία	20
4.3.1.1. Παράρτημα 1α: Ανάλυση δανείων κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα.....	20
i. Διάρκεια.....	21
ii. Τομέας δραστηριότητας	21
iii. Πιστωτικές Κάρτες	21
iv. Αριθμός λογαριασμών.....	22
v. Δάνεια προς ιδιώτες.....	22
4.3.1.2. Παράρτημα 1β: Υποχρεώσεις από εκτός ισολογισμού στοιχεία.....	22
4.3.1.3. Παράρτημα 2α: Ανάλυση καταθέσεων/ρέπος κατά αρχική διάρκεια, τομέα, νόμισμα.....	23
i. Τομέας δραστηριότητας	23
ii. Είδος κατάθεσης	23
4.3.1.4. Παράρτημα 2β: Ανάλυση καταθέσεων και ρέπος επιλεγμένων φορέων της Γενικής Κυβέρνησης.....	24
4.3.1.5. Ελάχιστα Αποθεματικά.....	24
4.3.1.6. Παράρτημα 3: Υποχρεώσεις από χρεόγραφα.....	25
4.3.1.7. Παραρτήματα 4-5: Τιτλοποιήσεις και Μεταβιβάσεις δανείων	25
i. Παραρτήματα 4α, 4β, 4γ και 4δ	25
ii. Παραρτήματα 5α και 5β.....	26
4.3.1.8. Παραρτήματα 6 και 6α: Διαγραφές δανείων.....	26

4.3.1.9. Παραρτήματα Α_ : Αναταξινόμησης	27
4.3.2. Παραρτήματα που υποβάλλονται τριμηνιαία	27
4.3.2.1. Παραρτήματα 7α και 7β: Ανάλυση κατά χώρα	27
4.3.2.2. Παραρτήματα 8α και 8β: Ανάλυση κατά νόμισμα.....	29
4.3.2.3. Παράρτημα 9: Ανάλυση δανείων ως προς την εναπομένουσα διάρκεια και τον τρόπο καθορισμού του επιτοκίου.....	29
4.3.3. Παραρτήματα που υποβάλλονται εξαμηνιαία και ετήσια	30
4.3.3.1. Παράρτημα 10: Γεωγραφική κατανομή καταθέσεων και ρέπος	30
4.3.3.2. Παράρτημα 11: Πληροφορίες τέλους χρήσης	30
5. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΠΛΤΕ 2686/24.05.2021 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ.....	31
5.1. Γενικές αλλαγές του υποδείγματος	31
5.2. Ενεργητικό	31
5.3. Παθητικό	32
5.4. Παράρτημα 1α: Ανάλυση δανείων κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα	33
5.5. Παράρτημα 1β.....	34
5.6. Παραρτήματα 2α και 2β.....	34
5.7. Παράρτημα 3α: Ανάλυση καταθέσεων/ρέπος κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα .	34
5.8. Παράρτημα 3β.....	35
5.9. Παράρτημα 4: Υποχρεώσεις από χρεόγραφα	35
5.10. Παράρτημα 6α : Ανάλυση δανείων ορισμένων Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης.....	35
5.11. Παράρτημα 6β: Ανάλυση καταθέσεων ορισμένων Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης	35
5.12. Παραρτήματα 5α, 5β, 7, 9α, 9β και 9γ: Τιτλοποιήσεις και μεταβιβάσεις	35
5.13. Παράρτημα 8: Διαγραφές	36
5.14. Παράρτημα 10: Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού ανά χώρα	37
5.15. Παράρτημα 11: Ανάλυση στοιχείων παθητικού ανά χώρα	37
5.16. Παράρτημα 12: Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κατά νόμισμα	38
5.17. Παράρτημα 13: Ανάλυση δανείων ως προς τις εξασφαλίσεις	38
5.18. Παράρτημα 14: Ανάλυση δανείων ως προς την εναπομένουσα διάρκεια και τον καθορισμό του επιτοκίου	38
5.19. Παράρτημα 15: Γεωγραφική κατανομή καταθέσεων και ρέπος εσωτερικού	38
5.20. Παράρτημα 16: Κατανομή καταθέσεων κατά κλιμάκιο ύψους κατάθεσης	38
5.21. Παράρτημα 17: Πληροφορίες τέλους χρήσης	39

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή Αριθ. 2686/24.05.2021 η μηνιαία λογιστική κατάσταση υποβάλλεται από:

- i. όλα τα πιστωτικά ιδρύματα (ΠΙ), που λειτουργούν στην Ελλάδα σύμφωνα με το Ν.3601/2007 (όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει)
- ii. όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ΙΗΧ)
- iii. όλα τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις
- iv. το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και
- v. όλα τα υποκαταστήματα ΠΙ που λειτουργούν στην Ελλάδα και έχουν έδρα είτε σε χώρα μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) είτε σε χώρα εκτός της ΕΕ

Αναλυτικές οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με τη συμπλήρωση της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης, υπάρχουν και στους ακόλουθους συνδέσμους:

- [Κανονισμός \(ΕΕ\) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Ιανουαρίου 2021](#)
- [Κατευθυντήρια Γραμμή \(ΕΕ\) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Ιανουαρίου 2021](#)
- [Manual on MFI balance sheet statistics](#)
- European system of Accounts ([ESA 2010](#))

Σημειώνεται ότι στο υπόδειγμα της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης, έχουν εισαχθεί στο πρώτο φύλλο Περιεχόμενα, με την αναλυτική καταγραφή των πινάκων, την πηγή άντλησης των στοιχείων, το είδος των ζητούμενων στοιχείων και τη συχνότητα υποβολής τους.

2. ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Η Λογιστική Κατάσταση με τα Παραρτήματά της θα αποστέλλεται προς την Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Στατιστικής – Τμήμα Στατιστικής Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων σε ηλεκτρονική μορφή, με ηλεκτρονικά υπογεγραμμένο και κρυπτογραφημένο μήνυμα (e-mail), με τις νόμιμες ηλεκτρονικές υπογραφές. Ειδικότερα:

- i. η Λογιστική Κατάσταση (στοιχεία ενεργητικού, παθητικού), τα Παραρτήματα 1α, 1β, 2α, 2β, 3, 4α, 4β, 4γ, 4δ, 5α, 5β, 6 και 6α, τα Ελάχιστα Αποθεματικά και τα Παραρτήματα αναταξινομήσεων Α_ε, Α_π, Α_παρ1α, Α_παρ1β, Α_παρ2α, Α_παρ4α και Α_παρ5α αποστέλλονται σε μηνιαία βάση, με στοιχεία που αφορούν στο τέλος του μήνα στον οποίο

αναφέρονται, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από το τέλος του μήνα στον οποίο αναφέρονται,

- ii. τα Παραρτήματα 7α, 7β, 8α, 8β και 9 αποστέλλονται σε τριμηνιαία βάση με στοιχεία που αφορούν στο τέλος του ημερολογιακού τριμήνου (την 31^η Μαρτίου, την 30^η Ιουνίου, την 30^η Σεπτεμβρίου και την 31^η Δεκεμβρίου) στο οποίο αναφέρονται, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από το τέλος του τριμήνου στο οποίο αναφέρονται,
- iii. το Παράρτημα 10 αποστέλλεται σε εξαμηνιαία βάση με στοιχεία που αφορούν στο τέλος του ημερολογιακού εξαμήνου (την 30^η Ιουνίου και την 31^η Δεκεμβρίου) στο οποίο αναφέρεται, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από το τέλος του εξαμήνου στο οποίο αναφέρεται και
- iv. το Παράρτημα 11 αποστέλλεται σε ετήσια βάση με στοιχεία της 31^{ης} Δεκεμβρίου του έτους στο οποίο αναφέρεται, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από το τέλος του έτους στο οποίο αναφέρεται.

Η πρώτη υποβολή των στοιχείων, σύμφωνα με τα παραπάνω, θα αφορά τα στοιχεία του μήνα Ιανουαρίου 2022.

3. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

3.1. Στοιχεία αναφοράς

- i. Η λογιστική κατάσταση αφορά τα στοιχεία της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού μήνα.
- ii. Σημειώνεται ότι για τα ελληνικά ΠΙ, τα υποβαλλόμενα στοιχεία αφορούν τους ενοποιημένους λογαριασμούς του κεντρικού καταστήματος και εκείνων μόνο των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εντός της Ελλάδος. Δεν θα γίνεται δηλαδή ενοποίηση με τους λογαριασμούς των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν στο εξωτερικό.

Αντίστοιχα, για τα αλλοδαπά ΠΙ, τα υποβαλλόμενα στοιχεία αφορούν τους ενοποιημένους λογαριασμούς των υποκαταστημάτων τους που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα. Οι δοσοληψίες με το κεντρικό κατάστημα και τα λοιπά υποκαταστήματα που λειτουργούν στο εξωτερικό δεν θα ενοποιούνται, αλλά θα καταγράφονται στη στήλη «εξωτερικό».

3.2. Κάτοικοι Εσωτερικού - Εξωτερικού

Οι στήλες Β και Γ του ενεργητικού και παθητικού της λογιστικής κατάστασης αναφέρονται στη διάκριση ‘εσωτερικό – εξωτερικό’ και αποτελούν μερική ανάλυση της βασικής στήλης Α. Οι έννοιες του ‘κατοίκου’ και ‘μη κατοίκου’ έχουν στατιστικό και μόνο περιεχόμενο και βασίζονται στα οριζόμενα στο άρθρο 1 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23^{ης} Νοεμβρίου 1998.

Η στήλη ‘εσωτερικό’ αφορά στις συναλλαγές του ΠΙ με κατοίκους της Ελλάδος. Συγκεκριμένα ο κάτοικος εσωτερικού ορίζεται ως:

- Το φυσικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από υπηκοότητα, που κατοικεί ή προτίθεται να κατοικήσει για τουλάχιστον ένα έτος στην Ελλάδα.
- Το νομικό πρόσωπο που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν στην Ελλάδα.

Αντίστοιχα, η στήλη ‘εξωτερικό’ αφορά στις συναλλαγές του ΠΙ με μη κατοίκους Ελλάδος, με περαιτέρω διάκριση σε συναλλαγές με κατοίκους των λοιπών πλην της Ελλάδος κρατών της ζώνης του ευρώ και κατοίκους λοιπών χωρών.

Σημειώνεται ότι οι δοσοληψίες των ελληνικών ΠΙ με τα υποκαταστήματα τους στο εξωτερικό, όπως και οι δοσοληψίες των υποκαταστημάτων των αλλοδαπών ΠΙ με το κεντρικό κατάστημα ή άλλα υποκαταστήματα του ιδίου ΠΙ που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό, περιλαμβάνονται στη στήλη ‘εξωτερικό’.

3.3. Τομείς Δραστηριότητας

Γενικά, η ταξινόμηση των συναλλαγών των ΠΙ σε τομείς δραστηριότητας γίνεται σύμφωνα με τον [Κανονισμό \(ΕΕ\) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013](#) για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ([ESA 2010](#)) και με βάση τις σχετικές πληροφορίες που παρέχει ο πελάτης του ΠΙ. Πληροφορίες για την ταξινόμηση των φορέων παρέχονται και από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η ταξινόμηση κατά τομείς αφορά το βασικό διαχωρισμό ‘νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα’ και ‘λοιποί πελάτες’.

3.3.1. Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (NXI)

Σε αυτήν την κατηγορία εντάσσονται:

-
- i. Οι Κεντρικές Τράπεζες (Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα-ΕΚΤ, Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών-BIS, Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες)
 - ii. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ)
 - iii. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ)
 - iv. Τα Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις
 - v. Τα Αμοιβαία Κεφάλαια Χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ): περιλαμβάνονται τα αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς κυμαινόμενης καθαρής αξίας ενεργητικού των ελληνικών ΑΕΔΑΚ καθώς και τα αμοιβαία χρηματαγοράς (money market funds) ξένων ΑΕΔΑΚ

Ο πλήρης κατάλογος των ΝΧΙ των χωρών της ΕΕ είναι δημοσιευμένος στην [ιστοσελίδα](#) της ΕΚΤ.

3.3.2. Λοιποί πελάτες

Οι ‘λοιποί πελάτες’ αναλύονται στις παρακάτω κατηγορίες:

3.3.2.1. Γενική Κυβέρνηση

Στη γενική κυβέρνηση περιλαμβάνονται η κεντρική διοίκηση, οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ), οι οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (ΟΚΑ), τα δημόσια νοσοκομεία και οι λοιποί δημόσιοι οργανισμοί.

Οι φορείς που υπάγονται στη Γενική Κυβέρνηση ορίζονται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) και δημοσιεύονται στην [ιστοσελίδα](#) της. Η Διεύθυνση Στατιστικής ενημερώνει τακτικά τους Αναγγέλλοντες σχετικά με την ανανεωμένη λίστα των φορέων, ώστε να επιτυγχάνεται η ορθή ταξινόμησή τους.

Γενικά σημειώνεται ότι στη **Κεντρική Διοίκηση** περιλαμβάνονται:

- τα Υπουργεία, Γενικές Γραμματείες, Ειδικές Γραμματείες,
- η Βουλή των Ελλήνων,
- οι Αποκεντρωμένες Διοικήσεις,
- οι Ανεξάρτητες Αρχές,
- ο ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗΣ ΑΠΕ & ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ ΠΡΟΕΛΕΥΣΗΣ Α.Ε. (ΔΑΠΕΕΠ Α.Ε.),
- υπηρεσίες και φορείς επαγγελματικής εκπαίδευσης και κατάρτισης (π.χ. Ι.Ε.Κ).

Στους **Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ΟΤΑ)** περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων:

- οι Δήμοι,
- οι Περιφέρειες,

- τα Περιφερειακά Ταμεία Ανάπτυξης,
- οι Δημοτικές Επιχειρήσεις (εκτός των δημοτικών επιχειρήσεων ύδρευσης και αποχέτευσης και άλλων επιχειρήσεων που έχουν εμπορική δραστηριότητα, οι οποίες εντάσσονται στις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις),
- οι δημοτικοί παιδικοί σταθμοί,
- τα δημοτικά λιμενικά ταμεία,
- οι δημοτικές βιβλιοθήκες,
- οι σχολικές επιτροπές και σχολικές εφορείες,
- τα δημοτικά γυμναστήρια και στάδια,
- τα κέντρα ανοικτής προστασίας ηλικιωμένων (ΚΑΠΗ).

Στους **Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης (Ο.Κ.Α.)** περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων:

- ο Εθνικός Οργανισμός Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (ΕΟΠΥΥ),
- παλαιότερα ασφαλιστικά ταμεία για τα οποία οι Αναγγέλλοντες διατηρούν λογαριασμούς (π.χ. ΙΚΑ, ΟΑΕΕ, ΕΤΑΑ κ.α.),
- ο ηλεκτρονικός εθνικός φορέας κοινωνικής ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ),
- το ταμείο επικουρικής ασφάλισης και πρόνοιας απασχολούμενων στα σώματα ασφαλείας,
- ο ειδικός λογαριασμός αλληλοβοήθειας στρατού, ναυτικού και αεροπορίας,
- ο Οργανισμός Ασφάλισης Εργατικού Δυναμικού (ΟΑΕΔ).

Στους **Λοιπούς Δημόσιους Οργανισμούς** περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων:

- το ΤΕΚΕ,
- το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,
- τα λιμενικά ταμεία (πλην των δημοτικών λιμενικών ταμείων),
- οι εταιρίες προστασίας ανηλίκων,
- τα κεφάλαια αποζημίωσης φορτοεκφορτωτών,
- τα θεραπευτήρια χρόνιων παθήσεων,
- τα κέντρα προστασίας παιδιού,
- οι δημόσιες βιβλιοθήκες,
- τα Πανεπιστήμια και οι ειδικοί λογαριασμοί αυτών,
- οι εταιρίες αξιοποίησης και διαχείρισης της περιουσίας των πανεπιστημίων,

- οι φορείς διαχείρισης των εθνικών δρυμών,
- τα εθνικά γυμναστήρια και θέατρα,
- οι υγειονομικές περιφέρειες.

3.3.2.2. Επιχειρήσεις

Ο τομέας των ‘επιχειρήσεων’ αναλύεται σε:

i. Ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Ειδικά για την κατηγορία εσωτερικού, συμπεριλαμβάνονται οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που αναφέρονται στο μητρώο της Διεύθυνσης Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, όπως αυτό δημοσιεύεται στην [ιστοσελίδα](#) της Τράπεζας της Ελλάδος και όλοι οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί.

Η Διεύθυνση Στατιστικής ενημερώνει τακτικά τους Αναγγέλλοντες σχετικά με τις αλλαγές στο μητρώο, ώστε να επιτυγχάνεται η ορθή ταξινόμηση των επιχειρήσεων.

Σημειώνεται ότι ο Οργανισμός Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων (Ο.Α.Ε.Π.), καθώς και οι ασφαλιστικές εταιρίες υπό εκκαθάριση κατατάσσονται στα Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (S 125, S 126, S 127). Επίσης, τα ασφαλιστικά γραφεία εσωτερικού που δεν αναφέρονται στο μητρώο, καθώς και οι ασφαλιστικοί πράκτορες κατατάσσονται στα Νοικοκυριά (S 14), στην κατηγορία «Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις», ενώ οι εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης (Insurance Brokers) κατατάσσονται στους Επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς (S.126).

ii. Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Συνταξιοδοτικά Ταμεία)

Ειδικά για την κατηγορία εσωτερικού, συμπεριλαμβάνονται τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (TEA) που λειτουργούν σύμφωνα με το Ν.3029/2002 και τα Ιδρύματα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (ΙΕΣΠ), που υπόκεινται στο Ν.4680/2020, η λίστα των οποίων βρίσκεται στην [ιστοσελίδα](#) της Τράπεζας της Ελλάδος και ανανεώνεται τακτικά.

iii. Εταιρίες Ειδικού Σκοπού - Τιτλοποιήσεων

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται εταιρίες στις οποίες μεταβιβάζονται από ΠΙ ή λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, δάνεια ή άλλα περιουσιακά στοιχεία και οι οποίες εκδίδουν χρεόγραφα με εξασφάλιση τα περιουσιακά αυτά στοιχεία.

iv. Επενδυτικοί Οργανισμοί πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς

Περιλαμβάνει τις εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (του Νόμου 3371/2005 για την περίπτωση εταιριών του εσωτερικού), τις εταιρίες επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (του Νόμου 2778/1999

για την περίπτωση εταιριών του εσωτερικού) και τα λοιπά Αμοιβαία Κεφάλαια όλων των κατηγοριών πλην των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς.

ν. Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνονται οι ακόλουθες υποκατηγορίες:

- Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί εκτός από ασφαλιστικές εταιρίες και ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης (S.125)

Περιλαμβάνονται όλες οι εταιρίες που έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση αλλά δεν μπορούν να αποδεχτούν καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια. Τέτοιες εταιρίες είναι οι εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), οι εταιρίες πρακτόρευσης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), οι εταιρίες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών (venture capital), οι εταιρίες παροχής πιστώσεων και οι εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) αν στην άδεια λειτουργίας που έχουν πάρει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς περιλαμβάνεται η δραστηριότητα της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει τη λίστα με τις ΑΕΠΕΥ στο παρακάτω σύνδεσμο (http://www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/orgcmc/cataepey). Για κάθε ΑΕΠΕΥ καταγράφονται οι υπηρεσίες και δραστηριότητες για τις οποίες έχει αδειοδοτηθεί. Στο S125 ανήκουν αυτές που έχουν άδεια για την δραστηριότητα 1(γ). Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται και οι εταιρίες που έχουν αδειοδοτηθεί ως Κεντρικοί Αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με τον Κανονισμό(ΕΕ) 648/2012 (EMIR). Στην περίπτωση της Ελλάδος ως Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος έχει αδειοδοτηθεί η «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «ATHEXClear», μέλος του Ομίλου Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEXGROUP).

- Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)

Περιλαμβάνονται όλες οι εταιρίες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Τέτοιες εταιρίες είναι οι εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), οι εταιρίες παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, τα Χρηματιστήρια αξιών, τα Ανταλλακτήρια συναλλάγματος, τα Γραφεία Αντιπροσωπείας Αλλοδαπών ΠΙ με έδρα την Ελλάδα, οι εταιρίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης (Insurance Brokers) και οι ΑΕΠΕΥ αν στην άδεια λειτουργίας που έχουν πάρει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν περιλαμβάνεται η δραστηριότητα της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό. Στην υποκατηγορία αυτή περιλαμβάνεται επίσης το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής και το Επικουρικό Κεφάλαιο. Εδώ καταχωρούνται τα υπό εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα και οι συναλλαγές με το σύστημα ΔΙΑΣ.

Περιλαμβάνονται επίσης και εταιρίες, όλες οι θυγατρικές των οποίων ή οι περισσότερες από αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρίες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97).

- Εταιρίες συμμετοχών και εξειδικευμένοι δανειστές (S.127)

Περιλαμβάνονται οι εταιρίες που η βασική τους δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν στην κυριότητά τους μετοχές άλλων εταιριών, χωρίς να παρέχουν οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις εταιρίες αυτές. Οι εταιρίες αυτές έχουν μικρό αριθμό εργαζομένων (συνήθως μέχρι 3 άτομα), μηδενικές πωλήσεις και οι μετοχές που κατέχουν αποτελούν τουλάχιστον το 50% του ενεργητικού τους. Σε κάθε άλλη περίπτωση οι εταιρίες συμμετοχών κατατάσσονται με βάση το μεγαλύτερο ποσοστό του κύκλου εργασιών τους, στην αντίστοιχη κατηγορία των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

Στην κατηγορία αυτή συμπεριλαμβάνονται οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και τα ενεχυροδανειστήρια.

Η Διεύθυνση Στατιστικής ενημερώνει τακτικά τους Αναγγέλλοντες σχετικά με την πιο πρόσφατη λίστα των εταιριών συμμετοχών που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

vi. Επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα

Περιλαμβάνονται οι ιδιωτικές Ο.Ε., Ε.Ε., Ε.Π.Ε., Α.Ε., Ι.Κ.Ε. καθώς και οι δημοτικές επιχειρήσεις που έχουν εμπορική δραστηριότητα (πχ. εταιρίες ύδρευσης και αποχέτευσης). Ο τομέας των μη χρηματοοικονομικών εταιριών (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

3.3.2.3. Ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά

Περιλαμβάνονται μη κερδοσκοπικά ιδρύματα τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές –σε χρήμα ή σε είδος– νοικοκυριών, από πληρωμές της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι στα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα εντάσσονται:

- εκκλησιαστικά ιδρύματα (μονές, μοναστήρια, ιεροί ναοί κ.λπ.),
- σύλλογοι (π.χ. ιατρικοί, δικηγορικοί, αθλητικές ομάδες),
- επιμελητήρια,
- πολιτικά κόμματα.

3.3.2.4. Νοικοκυριά

Περιλαμβάνονται ιδιώτες, ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές εταιρίες

3.3.3. Ειδικές Περιπτώσεις

3.3.3.1. Διεθνείς Οργανισμοί

Αναφορικά με την ταξινόμηση των διεθνών οργανισμών, σημειώνεται ότι οι περισσότεροι από αυτούς, ανεξάρτητα από τη καταστατική τους έδρα, θεωρούνται κάτοικοι χωρών εκτός ζώνης ευρώ (καταχωρούνται στις 'λοιπές χώρες' στην ανάλυση ανά χώρα) και κατατάσσονται στον τομέα 'γενική (κεντρική) κυβέρνηση'. Ειδικότερα όμως το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης - Single Resolution Board (SRB) (κωδ. 4M) παρακολουθείται ξεχωριστά και κατατάσσεται στο τομέα της κεντρικής κυβέρνησης λοιπών χωρών εκτός ζώνης ευρώ, αλλά όχι σε συγκεκριμένη χώρα.

Ειδική περίπτωση αποτελούν οι ακόλουθοι οργανισμοί, που κατατάσσονται στη γενική κυβέρνηση (κεντρική κυβέρνηση) ζώνης ευρώ παρακολουθούνται ξεχωριστά και δεν εντάσσονται σε συγκεκριμένη χώρα.:

- Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας - European Financial Stability Facility (EFSF) (κωδ. 4F)
- Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας - European Stability Mechanism (ESM) (κωδ. 4S)

Οι διεθνείς οργανισμοί που εκτελούν τραπεζικές σχετιζόμενες με εργασίες που κάνουν οι κεντρικές τράπεζες, θεωρούνται πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών - BIS). Ο πλήρης κατάλογος των διεθνών οργανισμών που θεωρούνται NXI χωρών εκτός ζώνης ευρώ είναι ο εξής:

Πιστωτικά ιδρύματα χωρών εκτός ζώνης ευρώ
Bank for International Settlements (BIS) – Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών
International Monetary Fund (IMF) – Διεθνές Νομισματικό Ταμείο
Andean Development Corporation - Development Bank of Latin America (ADC)
African Export-Import Bank (AFREXIMBANK)
Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO)
Banque des Etats de l'Afrique Centrale (BEAC)
Banco Latino Americano De Comercio Exterior (BLADEX)
Central American Bank for Economic Integration (CABEI)
Eastern Caribbean Central Bank (ECCB)
Fondo Latino Americano de Reservas (FLAR)

Σημειώνεται ότι Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (European Central Bank – ECB) καταγράφεται ξεχωριστά στη λογιστική κατάσταση και κατατάσσεται στα NXI ζώνης ευρώ.

3.3.3.2. Πολυμερείς Αναπτυξιακές Τράπεζες

Οι διεθνείς οργανισμοί που εκτελούν τραπεζικές εργασίες σχετικές με τη χρηματοδότηση αναπτυξιακών έργων κατατάσσονται στα ‘λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα’ ‘χωρών εκτός ζώνης ευρώ’. Ο πλήρης κατάλογος των οργανισμών αυτών (πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης κατά τη ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007) είναι ο εξής:

Πολυμερείς Αναπτυξιακές Τράπεζες / ΛΧΙ χωρών εκτός ζώνης ευρώ
Africa Finance Corporation
African Development Bank (AfDB)
African Development Bank Group
African Development Fund
Arab Fund for Economic and Social Development (AFESD)
Arab Monetary Fund (AMF)
Asian Clearing Union
Asian Development Bank (AsDB)
Asian Development Fund
Asian Infrastructure Investment Bank
Arab Bank for Economic Development in Africa (BADEA)
Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB)
Caribbean Development Bank (CDB)
Central African States Development Bank (CASDB)
Council of Europe Development Bank (CEB)
East African Development Bank (EADB)
ECOWAS Bank for Investment and Development
Eurasian Development Bank (EDB)
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)
European Company for the Financing of Railroad Rolling Stock (EUROFIMA)
Fonds spécial unifié de développement
Inter-American Development Bank (IADB)
Inter-American Investment Corporation (IIC)
International Bank for Economic Co-operation (IBEC)
International Bank for Reconstruction and Development (IBRD)
International Centre for Settlement of Investment Disputes (ICSID)
International Development Association (IDA)
International Finance Corporation (IFC)
International Fund for Agricultural Development (IFAD)

International Investment Bank (IIB)
International Union of Credit and Investment Insurers
Islamic Development Bank (IDB)
Latin American Association of Development Financing Institutions
Multilateral Investment Guarantee Agency (MIGA)
Nordic Development Fund
Nordic Investment Bank (NIB)
North American Development Bank
OPEC Fund for International Development (OFID)
The Eastern and Southern African Trade and Development Bank

Σημειώνεται ότι η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων - European Investment Bank (EIB) (κωδ. 4C) παρακολουθείται ξεχωριστά και κατατάσσεται στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα χωρών εκτός ζώνης ευρώ, αλλά όχι σε συγκεκριμένη χώρα.

4. ΑΝΑΛΥΤΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΗΣ ΜΗΝΙΑΙΑΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΩΝ ΤΗΣ

4.1. Γενικές οδηγίες

4.1.1. Αποτίμηση

Η αποτίμηση σε ευρώ των λογαριασμών που τηρούνται σε άλλα νομίσματα γίνεται με βάση την ισοτιμία (μέση τιμή αναφοράς που δημοσιεύει η [Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα](#)) του κάθε νομίσματος με το ευρώ που ισχύει κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα αναφοράς.

Η αποτίμηση των τίτλων καθώς και των λοιπών απαιτήσεων/υποχρεώσεων γίνεται με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ). Κατ' εξαίρεση τα δάνεια, οι καταθέσεις και τα ρέπος καταχωρούνται πάντα στην ονομαστική τους αξία, χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους και πριν από τις τυχόν προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις. Τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν ακολουθούν τα ΔΛΠ καταγράφουν τους διαπραγματεύσιμους τίτλους που διακρατούν στην τρέχουσα τιμή που ισχύει κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα αναφοράς και τους μη διαπραγματεύσιμους στη λογιστική τους αξία (book value).

Διευκρινίζεται ότι στην περίπτωση που η τελευταία εργάσιμη ημέρα συμπίπτει με εθνική αργία, αλλά όχι αργία target, τότε για τη συμπλήρωση της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης θα χρησιμοποιούνται τα στοιχεία της εργάσιμης μέρας του target.

4.1.2. Διάρκεια

Η διάκριση των υπολοίπων των διαφόρων λογαριασμών ανά διάρκεια γίνεται με βάση την αρχικώς συμφωνηθείσα διάρκεια της ισχύουσας δανειακής σύμβασης ή κατάθεσης.

Για την περίπτωση των δανείων, αυτό ισχύει τόσο για τις ενήμερες απαιτήσεις όσο και για τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις. Πιο συγκεκριμένα, το υπόλοιπο ενός δανείου που βρίσκεται σε καθυστέρηση δεν πρέπει να αναταξινομείται σε άλλη χρονική διάρκεια από αυτήν που αρχικά είχε καταχωρηθεί.

Επίσης, στην περίπτωση αναθεώρησης της σύμβασης δανείων που μεταβιβάζονται, ρυθμίζονται ή αναδιαρθρώνονται, τότε ως διάρκεια καταγράφεται η προβλεπόμενη από τη νέα σύμβαση.

4.2. Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού

Τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού αναλύονται και ομαδοποιούνται σε κατηγορίες λογαριασμών σύμφωνα με το υπόδειγμα της λογιστικής κατάστασης. Οι κατηγορίες λογαριασμών αναλύονται συνοπτικά στις ακόλουθες παραγράφους.

Αναλυτικές οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με τις ζητούμενες κατηγορίες, υπάρχουν στα ακόλουθα αρχεία:

- [Κανονισμός \(ΕΕ\) 2021/379 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Ιανουαρίου 2021](#)
- [Manual on MFI balance sheet statistics](#)
- European system of Accounts ([ESA 2010](#))

4.2.1. Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις έναντι Κεντρικής Τράπεζας

Στην ‘κατηγορία 2’ του ενεργητικού τα αναγραφόμενα ποσά ως ‘Απαιτήσεις σε ευρώ σχετιζόμενες με πράξεις νομισματικής πολιτικής’ πρέπει να είναι σε συμφωνία με τα αντίστοιχα ποσά των λογαριασμών της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ομοίως, στην κατηγορία 1Α του παθητικού τα καταγραφόμενα ποσά ως ‘Υποχρεώσεις προς Κεντρικές Τράπεζες’ εσωτερικού, πρέπει να είναι σε συμφωνία με τα αντίστοιχα ποσά των λογαριασμών της Τράπεζας της Ελλάδος.

Πιο συγκεκριμένα στο λογαριασμό 1.1 ‘Δάνεια σχετιζόμενα με πράξεις νομισματικής πολιτικής’ του παθητικού, καταγράφεται το υπόλοιπο των λογαριασμών χορηγήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος προς τον Αναγγέλλοντα στο πλαίσιο της άσκησης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής στις χώρες της ζώνης του ευρώ, δηλαδή πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης, πράξεις πιο

μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης και η διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης. Στο λογαριασμό 1.2 'Ρέπος' καταγράφονται οι πράξεις χορήγησης ρευστότητας μέσω του ELA (Emergency Liquidity Assistance).

Στο λογαριασμό 1B του παθητικού, 'Υποχρεώσεις προς το 'Κοινό Κεφάλαιο' Νόμου 2469/97' καταγράφονται οι υποχρεώσεις από τα ρέπος (buy sell back) που έχει συνάψει το ΠΙ με το Κοινό Κεφάλαιο που διαχειρίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος.

Επιπλέον ζητούνται ξεχωριστά οι απαιτήσεις / υποχρεώσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ενώ στην περίπτωση του παθητικού, ζητούνται τυχόν υποχρεώσεις προς άλλες Κεντρικές Τράπεζες της ζώνης του ευρώ.

4.2.2. Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις έναντι ΠΙ, ΙΗΧ, ΛΧΙ και ΑΚΧ

Στην 'κατηγορία 3' του ενεργητικού 'απαιτήσεις έναντι ΠΙ, ΙΗΧ, ΛΧΙ και ΑΚΧ' περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις από δάνεια, καταθέσεις και ρέπος (reverse) έναντι των υποκαταστημάτων του Αναγγέλλοντα που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό. Αντίστοιχα, στην κατηγορία 2 του παθητικού 'υποχρεώσεις προς ΠΙ, ΙΗΧ και ΛΧΙ' περιλαμβάνονται και οι υποχρεώσεις από δάνεια, καταθέσεις και ρέπος προς τα ίδια υποκαταστήματα του εξωτερικού.

Τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό οι απαιτήσεις / υποχρεώσεις από δάνεια εξειδικεύονται περαιτέρω σε 'κοινοπρακτικά δάνεια' και λοιπά δάνεια. Στα κοινοπρακτικά δάνεια καταχωρείται το ποσό συμμετοχής του Αναγγέλλοντα.

Τέλος, καταγράφονται ξεχωριστά οι απαιτήσεις / υποχρεώσεις που συνιστούν ενδο-ομιλικές συναλλαγές, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι απαιτήσεις / υποχρεώσεις έναντι υποκαταστημάτων του Αναγγέλλοντα που λειτουργούν στο εξωτερικό. Ως ενδο-ομιλικές συναλλαγές θεωρούνται οι συναλλαγές με Αναγγέλλοντα που ενσωματώνονται πλήρως στις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου και όχι με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

4.2.3. Δάνεια, Απαιτήσεις και Υποχρεώσεις έναντι πελατών

Στην 'κατηγορία 4' του ενεργητικού 'δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών' καταχωρούνται όλες οι απαιτήσεις του Αναγγέλλοντα έναντι μη νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που δεν ενσωματώνονται σε τίτλους, καθώς και τα μη διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια. Τα ομολογιακά δάνεια των οποίων οι τίτλοι τους διαπραγματεύονται δεν περιλαμβάνονται στη κατηγορία 4 αλλά στην κατηγορία 5 'Χρεωστικοί τίτλοι'.

Ομοίως, στην κατηγορία 3 'Καταθέσεις πελατών' και κατηγορία 4 'ρέπος με πελάτες' του παθητικού, καταγράφονται οι υποχρεώσεις του Αναγγέλλοντα προς πελάτες.

Επιπλέον, όταν ο Αναγγέλλων διενεργεί απευθείας εργασίες χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing) και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring), οι σχετικές απαιτήσεις περιλαμβάνονται κι αυτές στην ‘κατηγορία 4’ του ενεργητικού και στο Παράρτημα 1α στους αντίστοιχους κλάδους.

Σε περίπτωση τιτλοποίησης απαιτήσεων, τα σχετικά ποσά αποαναγνωρίζονται ή συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο ενεργητικό του Αναγγέλλοντα με βάση τους κανόνες των ΔΛΠ και σε συμφωνία με τις δημοσιευμένες λογιστικές καταστάσεις του Αναγγέλλοντα σε ατομική βάση.

Επισημαίνεται, επίσης, ότι στις χορηγήσεις περιλαμβάνονται και τα χρεωστικά υπόλοιπα λόγω υπεραναλήψεων από καταθετικούς λογαριασμούς όψεως (τρεχούμενους λογαριασμούς) τα οποία και δεν πρέπει να καταχωρούνται στο παθητικό με αρνητικό πρόσημο.

Οι χορηγήσεις στις ‘επιχειρήσεις, τα νοικοκυριά και τα ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα’ αναλύονται (στην περίπτωση των δανείων προς κατοίκους εσωτερικού και ζώνης ευρώ) σε έξι υποκατηγορίες, βάσει του τομέα οικονομίας του αντισυμβαλλόμενου.

Στην υποκατηγορία 4.2.2 ‘Εταιρίες Ειδικού Σκοπού, Επενδυτικοί Οργανισμοί πλην Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς και Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα’ καταγράφονται ξεχωριστά τα ρέπος (reverse) με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως ορίζονται στη ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007). Στην Ελλάδα ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος έχει αδειοδοτηθεί η «Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «ATHEXClear». Τα ρέπος αυτά αποτελούν διαπραπειακές, στην ουσία, συναλλαγές ρέπος (reverse), όπου όμως οι σχετικές πράξεις δεν γίνονται απευθείας μεταξύ των Αναγγελλόντων, αλλά μέσω της παρεμβολής ενός διαμεσολαβητή (συνήθως ένα κεντρικό αποθετήριο). Ανάλογος λογαριασμός για ρέπος με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους υπάρχει και στο παθητικό, στην υποκατηγορία 4.3.

Τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό, ζητείται επιπλέον πληροφόρηση για τη συμμετοχή του Αναγγέλλοντα σε κοινοπρακτικά δάνεια.

Επιπλέον ζητείται η καταγραφή των θέσεων θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων (notional cash pooling). Εδώ καταγράφονται ρυθμίσεις για τη συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων, οι οποίες παρέχονται από ένα ΠΠ σε ομάδα οντοτήτων («μέλη της δεξαμενής διαθεσίμων») και στο πλαίσιο των οποίων οι καταβλητέοι ή εισπρακτέοι τόκοι του ΠΠ υπολογίζονται βάσει «θεωρητικής» καθαρής θέσης όλων των λογαριασμών της δεξαμενής διαθεσίμων. Κάθε μέλος της δεξαμενής τηρεί χωριστό λογαριασμό και μπορεί να πραγματοποιεί υπεραναλήψεις εξασφαλιζόμενες με καταθέσεις άλλου μέλους, χωρίς μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών.

4.2.4. Χαρτοφυλάκιο

Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης, τα στοιχεία χαρτοφυλακίου θα συλλέγονται μόνο στο σύνολό τους (κατ. 5 και κατ.6 ενεργητικού). Τα αναλυτικά στοιχεία χαρτοφυλακίου θα αντλούνται από την υποβολή του αναλυτικού αρχείου τίτλων από τους υπόχρεους Αναγγέλλοντες. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το χαρτοφυλάκιο, βλ. [Οδηγίες Υποβολής και Συμπλήρωσης αρχείου τίτλων](#).

Στην κατηγορία 5 καταγράφονται οι τοποθετήσεις του Αναγγέλλοντα σε ομολογίες και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους (π.χ. έντοκα γραμμάτια, εμπορικά χρεόγραφα, διαπραγματεύσιμα ομολογιακά δάνεια). Οι τοποθετήσεις καταχωρούνται χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους, οι οποίοι καταγράφονται χωριστά στην ‘κατηγορία 12’.

Επισημαίνεται ότι στην κατηγορία 5 ταξινομούνται και τα ομόλογα των τιτλοποιήσεων, ανεξάρτητα από το αν σύμφωνα με τα ΔΛΠ τα ομόλογα αυτά καταχωρούνται ως δάνεια.

Επιπλέον στα σύνολα των κατ.5 και κατ.6 θα πρέπει να συνυπολογίζονται οι πράξεις ανοιχτής πώλησης (short sales). Δηλαδή οι τίτλοι οι οποίοι δίδονται ως δάνειο στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς καταγράφονται ως διακρατήσεις από τον αρχικό κύριο και όχι ως διακρατήσεις του προσωρινού αποκτώντος, αρκεί να υπάρχει ρητή δέσμευση, και όχι απλά επιλογή, για αντιστροφή της πράξης. Σε περίπτωση πώλησης των τίτλων από τον προσωρινό αποκτώντα, η πώληση καταγράφεται ως οριστική συναλλαγή σε τίτλους και αυτός αναφέρει τα στοιχεία της ως αρνητική θέση στο οικείο χαρτοφυλάκιο τίτλων.

4.2.5. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Στην κατηγορία 13 του ενεργητικού καταγράφονται οι τοποθετήσεις σε χρηματοοικονομικά παράγωγα και στην κατηγορία 18 του Παθητικού οι υποχρεώσεις από παράγωγα μέσα. Γίνεται διαχωρισμός στα παράγωγα ανάλογα με το αν ο αντισυμβαλλόμενος είναι νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, γενική κυβέρνηση ή άλλος οργανισμός, κατηγορία στην οποία περιλαμβάνονται και όλα τα διαπραγματεύσιμα παράγωγα. Οι τοποθετήσεις / υποχρεώσεις σε παράγωγα μέσα καταγράφονται στην εύλογη αξία τους.

4.2.6. Ίδιες Ομολογίες και Υποχρεώσεις από Χρεόγραφα

Στην κατηγορία 10 του ενεργητικού καταγράφονται οι τοποθετήσεις του Αναγγέλλοντα σε ομολογίες εκδόσεώς του (‘ίδιες ομολογίες’) αναλυτικά ανά (αρχική) διάρκεια και ονομαστική αξία, στοιχείο που είναι απαραίτητο για το σωστό υπολογισμό των ελαχίστων αποθεματικών. Σημειώνεται ότι, αναφορικά με τις ίδιες μετοχές, αυτές δεν καταγράφονται στο ενεργητικό αλλά αφαιρετικά στο παθητικό, στην κατηγορία 15.

Στην κατηγορία 6 του παθητικού καταγράφονται οι υποχρεώσεις του Αναγγέλλοντα που απορρέουν από την έκδοση χρεογράφων (ομολογίες, τραπεζικά ομόλογα και διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων). Το ποσό που καταχωρείται ως υποχρέωση, θα πρέπει να είναι μεγαλύτερο ή ίσο των ίδιων ομολογιών που κρατάει ο Αναγγέλλων στο ενεργητικό.

Επιπλέον, στο παθητικό, τα μη διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων καταγράφονται στην κατηγορία 3 ‘καταθέσεις πελατών’.

Διευκρινίζεται ότι στην κατηγορία 6 δεν περιλαμβάνονται ομολογίες που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές εταιρίες του Αναγγέλλοντα, ανεξαρτήτως εάν ο Αναγγέλλων είναι εγγυητής των τίτλων αυτών.

Επιπλέον, ζητείται η καταγραφή ‘εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100%’ τόσο στο ευρώ όσο και στο ξένο νόμισμα στην οποία συμπληρώνονται οι εκδόσεις από τον Αναγγέλλοντα υβριδικών τίτλων, οι οποίοι είναι δυνατόν να εξοφληθούν σε τιμή μικρότερη από την ονομαστική αξία στην οποία εκδόθηκαν γιατί εμπεριέχουν παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.

4.2.7. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία

Στην κατηγορία 10 του παθητικού καταγράφονται υποχρεώσεις που σχετίζονται με τιτλοποιήσεις απαιτήσεων, οι οποίες δεν έχουν αφαιρεθεί από το ενεργητικό του Αναγγέλλοντα. Στην περίπτωση τιτλοποιήσεων απαιτήσεων που έχουν αφαιρεθεί από το ενεργητικό του Αναγγέλλοντα, δεν γίνεται καμία εγγραφή στο λογαριασμό 10 του παθητικού.

Σημειώνεται ότι το σύνολο της αξίας που δηλώνεται στην κατηγορία 10, θα πρέπει γενικά να είναι μικρότερο ή ίσο της αξίας των μεταβιβασθέντων δανείων που δεν έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική και καταγράφονται αναλυτικά στο παράρτημα 5α. Η μη απο-αναγνώριση των τιτλοποιημένων δανείων συνδέεται με το γεγονός της διακράτησης των τίτλων που εκδίδονται στα πλαίσια της τιτλοποίησης από το ίδιο το ΠΠ που διενεργεί την τιτλοποίηση. Η αξία με την οποία το ΠΠ καταχωρεί τους τίτλους αυτούς στο ενεργητικό της αντικατοπτρίζεται αντίστοιχα στο λογαριασμό 10 του παθητικού.

4.2.8. Λοιπές κατηγορίες

Στην κατηγορία 7 του ενεργητικού καταγράφονται οι λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης προς τα υποκαταστήματα εξωτερικού και στην κατηγορία 7 του παθητικού, καταγράφονται οι λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης από το Κεντρικό Κατάστημα προς τον Αναγγέλλοντα.

Στην κατηγορία 8 του ενεργητικού καταγράφεται το αναπόσβεστο υπόλοιπο των επενδύσεων σε ακίνητα και των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων.

Στην κατηγορία 9 του ενεργητικού καταγράφεται το αναπόσβεστο υπόλοιπο των λοιπών ενσώματων παγίων της υπεραξίας και λοιπών αύλων παγίων.

Στην κατηγορία 11 του ενεργητικού καταγράφονται τόσο οι τρέχουσες απαιτήσεις από φόρους όσο και οι αναβαλλόμενες (deferred tax assets) σύμφωνα με τα ΔΛΠ. Αντίστοιχα στην κατηγορία 8 του παθητικού καταγράφονται οι τρέχουσες και οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις του Αναγγέλλοντα.

Στην κατηγορία 14 ‘λοιπά στοιχεία ενεργητικού’ καταγράφονται οι διαφορές αναπροσαρμογής που υπάρχουν λόγω της αποτίμησης τίτλων ή και ακινήτων, οι εσωτερικές κινήσεις της κάθε τράπεζας, όπως και όλα τα στοιχεία του ενεργητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις άλλες κατηγορίες του ενεργητικού. Ομοίως, στην κατηγορία 19 ‘λοιπά στοιχεία παθητικού’ περιλαμβάνονται οι εσωτερικές κινήσεις της κάθε τράπεζας και όλα τα στοιχεία του παθητικού που δεν έχουν περιληφθεί σε μια από τις άλλες κατηγορίες του παθητικού.

4.3. Παραρτήματα

Τα Παραρτήματα ταξινομούνται σε τέσσερις κατηγορίες, ανάλογα με τη συχνότητα υποβολής τους: σε αυτά που υποβάλλονται μηνιαία, τριμηνιαία, εξαμηνιαία και ετήσια.

4.3.1. Παραρτήματα που υποβάλλονται μηνιαία

Τα παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση, της οποίας αποτελούν απαραίτητο συμπλήρωμα. Σημειώνεται ότι στα παραρτήματα αυτά αναφέρονται σε παρένθεση οι αντίστοιχοι λογαριασμοί της λογιστικής κατάστασης των οποίων ζητείται η συμπληρωματική ανάλυση, ώστε να εξασφαλίζεται η συνέπεια των στοιχείων. Τα παραρτήματα αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

4.3.1.1. Παράρτημα 1α: Ανάλυση δανείων κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα

Το Παράρτημα 1α περιέχει απαραίτητες πληροφορίες για την ανάλυση των δανείων προς όλους τους τομείς της οικονομίας. Στις στήλες του παραρτήματος καταγράφεται η ανάλυση των δανείων σε κατοίκους και μη κατοίκους κατά (αρχική) διάρκεια και νόμισμα, ενώ στις γραμμές καταγράφεται η ανάλυση ανά τομέα της οικονομίας. Η κατηγοριοποίηση των τομέων έχει γίνει με βάση τον [ESA 2010](#).

i. Διάρκεια

Όσον αφορά τη διάρκεια των δανείων γίνεται διάκριση σε 5 βασικές κατηγορίες: (α) μία κατηγορία στην οποία εντάσσονται τα δάνεια μέσω αλληλόχρεων λογαριασμών, οι υπεραναλήψεις, τα ανοικτά δάνεια και τα δάνεια μέσω πιστωτικών καρτών, (β) δάνεια με διάρκεια μέχρι και 1 έτος, (γ) δάνεια με διάρκεια πάνω από 1 μέχρι και 2 έτη, (δ) δάνεια με διάρκεια πάνω από 2 μέχρι και 5 έτη και (ε) δάνεια με διάρκεια πάνω από 5 έτη. Η διάρκεια αφορά πάντα την αρχικώς συμφωνηθείσα διάρκεια, της ισχύουσας σύμβασης. Εάν δεν καθορίζεται η διάρκεια αυτή, στην περίπτωση, δηλαδή, των μη τοκοχρεωλυτικών δανείων (χρηματοδοτικών προγραμμάτων χωρίς τακτή λήξη) τα δάνεια καταγράφονται στην κατηγορία (α). Τα δάνεια (συνήθως στεγαστικά) σταθερής δόσης και μεταβλητής διάρκειας δεν εμπίπτουν στην κατηγορία (α), δεδομένου ότι αρχικά τα δάνεια αυτά έχουν συγκεκριμένη διάρκεια, η οποία όμως ενδέχεται στο μέλλον να μεταβληθεί εάν μεταβληθούν τα επιτόκια.

Όπως ήδη έχει αναφερθεί στην παρ. 4.1.2. 'Διάρκεια', στην περίπτωση μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων καταγράφεται η χρονική διάρκεια που αρχικά είχε καταχωρηθεί. Επίσης, στην περίπτωση αναθεώρησης της σύμβασης δανείων που μεταβιβάζονται ή αναδιαρθρώνονται, τότε ως διάρκεια καταγράφεται η προβλεπόμενη από τη νέα σύμβαση.

ii. Τομέας δραστηριότητας

Στην περίπτωση των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε περισσότερες από μία δραστηριότητες, η ταξινόμηση γίνεται με βάση τη σχετικώς υπερτερούσα δραστηριότητα της επιχείρησης.

Όπως προαναφέρθηκε, ιδιαίτερη είναι η αντιμετώπιση των εταιρειών συμμετοχών. Στις περίπτωση που οι εταιρίες αυτές διαθέτουν προσωπικό μέχρι 3 άτομα και δεν έχουν κύκλο εργασιών τότε πρέπει να εντάσσονται στα Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ενώ σε κάθε άλλη περίπτωση πρέπει να κατατάσσονται με βάση το μεγαλύτερο ποσοστό του κύκλου εργασιών τους, στην αντίστοιχη κατηγορία των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων.

iii. Πιστωτικές Κάρτες

Στα δάνεια προς επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα ζητείται επιπλέον η πληροφορία σχετικά με δάνεια μέσω εταιρικών πιστωτικών καρτών. Η εξόφληση των υποχρεώσεων από συναλλαγές με εταιρικές κάρτες δεν βαρύνει τον ιδιώτη κάτοχο της κάρτας που διενεργεί τη συναλλαγή, αλλά την εταιρία. Επιπλέον, στις στήλες (5) και (21) καταχωρείται η άτοκη πίστωση διευκόλυνσης (convenience credit), δηλαδή η πίστωση που χορηγείται με επιτόκιο 0% στο διάστημα μεταξύ της διενέργειας συναλλαγών πληρωμής με χρήση της κάρτας στη διάρκεια ορισμένου κύκλου τιμολόγησης και της ημερομηνίας στην οποία καθίστανται εξοφλητέα τα χρεωστικά υπόλοιπα του συγκεκριμένου κύκλου τιμολόγησης.

Οι προσωπικές πιστωτικές κάρτες καταγράφονται ως καταναλωτικά δάνεια στην υποκατηγορία 2.8.1 και στήλη (4), ανεξάρτητα από το αν ο κάτοχός τους είναι ιδιώτης, ελεύθερος επαγγελματίας

ή αγρότης. Όπως και στην περίπτωση των εταιρικών πιστωτικών καρτών, γίνεται διάκριση μεταξύ του συνολικού ποσού που έχει χρεωθεί στις πιστωτικές κάρτες των πελατών και της άτοκης πίστωσης διευκόλυνσης.

iv. Αριθμός λογαριασμών

Στη στήλη 16 ζητείται πληροφόρηση για τον αριθμό των λογαριασμών των διαφόρων κατηγοριών δανείων προς πελάτες εσωτερικού. Συγκεκριμένα για τα καταναλωτικά δάνεια, ο συνολικός αριθμός των λογαριασμών περιλαμβάνει και τον αριθμό των πιστωτικών καρτών που έχει εκδώσει ο Αναγγέλλων συμπεριλαμβανομένων των καρτών που είναι ανενεργές χωρίς όμως τα σχετικά δάνεια δεν έχουν διαγραφεί από τη Λογιστική κατάσταση. Σε περιπτώσεις όπου στον ίδιο λογαριασμό εκδίδονται δύο ή παραπάνω κάρτες, αυτές εκλαμβάνονται ως μία.

v. Δάνεια προς ιδιώτες

Στην υποκατηγορία 2.8.2 των 'στεγαστικών δανείων', καταχωρούνται τα δάνεια για αγορά κατοικίας (πιστώσεις χορηγούμενες για επενδύσεις σε κατοικίες, προοριζόμενες για ίδια χρήση ή εκμίσθωση, περιλαμβανομένης της κατασκευής και ανακαίνισης) προς μη νομικά πρόσωπα (νοικοκυριά).

Σημειώνεται ότι τα δάνεια προς νομικά πρόσωπα (επιχειρήσεις) για αγορά επαγγελματικής στέγης δεν θεωρούνται στεγαστικά δάνεια και καταχωρούνται στις αντίστοιχες κατηγορίες των επιχειρηματικών δανείων. Τα δάνεια που χορηγούνται σε επαγγελματίες ή ατομικές επιχειρήσεις προκειμένου να στεγαστούν οι επιχειρήσεις (δάνεια επαγγελματικής στέγης), καταχωρούνται στην κατηγορία 2.7 Ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες, ατομικές επιχειρήσεις.

Στη υποκατηγορία 2.8.3 των 'λοιπών δανείων προς ιδιώτες' καταχωρούνται μόνο τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα για αγορά μετοχών, πληρωμή διδάκτρων και εξόφληση φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων.

4.3.1.2. Παράρτημα 1β: Υποχρεώσεις από εκτός ισολογισμού στοιχεία

Εκτός από τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού, ζητούνται και ορισμένες πληροφορίες για εκτός ισολογισμού στοιχεία. Τα στοιχεία αυτά αφορούν μόνο τις υποχρεώσεις του Αναγγέλλοντα από αχρησιμοποίητα υπόλοιπα από συμβατικώς και αμετακλήτως δοθέντα όρια σε νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στη Γενική Κυβέρνηση, σε Επενδυτικούς Οργανισμούς πλην των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς, σε Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, σε Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις, σε Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, σε μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις και σε Νοικοκυριά και Ιδιωτικά μη Κερδοσκοπικά Ιδρύματα.

4.3.1.3. Παράρτημα 2α: Ανάλυση καταθέσεων/ρέπος κατά αρχική διάρκεια, τομέα, νόμισμα

Στο Παράρτημα 2α καταγράφονται αναλυτικά οι καταθέσεις και τα ρέπος του Αναγγέλλοντα καθώς και οι συναφείς υποχρεώσεις του (π.χ. για την περίπτωση της διατραπεζικής αγοράς οι υποχρεώσεις από δάνεια), αλλά όχι οι υποχρεώσεις που απορρέουν από την έκδοση χρεογράφων και διαπραγματεύσιμων πιστοποιητικών καταθέσεων. Στις στήλες του Παραρτήματος γίνεται η ανάλυση ανά τομέα της οικονομίας και στις γραμμές η ανάλυση ανά κατηγορία της κατάθεσης/ρέπος.

i. Τομέας δραστηριότητας

Στην ανάλυση των καταθέσεων/ρέπος εσωτερικού οι τομείς της οικονομίας διακρίνονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- ΠΙ υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση και την Τράπεζα της Ελλάδος,
- στα Λοιπά NXI, δηλαδή αυτά που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτική κατάθεση, τα οποία είναι τα ΙΗΧ και τα ΛΧΙ που δέχονται καταθέσεις και τα ΑΚΧΑ,
- γενική κυβέρνηση και οι υποτομείς της και
- λοιποί πελάτες.

Στην ανάλυση των καταθέσεων/ρέπος των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ η διάκριση ανά τομέα είναι παρόμοια. Σημειώνεται ότι τα NXI διακρίνονται και πάλι σε δύο υποκατηγορίες: (α) ΠΙ υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και τις Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες των λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ και (β) στα μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση NXI.

Στην ανάλυση των καταθέσεων/ρέπος των εκτός ζώνης ευρώ χωρών οι τομείς της οικονομίας διακρίνονται σε 2 υποκατηγορίες: (α) τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και (β) λοιποί πελάτες.

ii. Είδος κατάθεσης

Αναφορικά με την ανάλυση των καταθέσεων ανά είδος στις γραμμές του παραρτήματος, επισημαίνονται τα ακόλουθα:

(α) Στις καταθέσεις όψεως / απλού ταμειευτηρίου, καταγράφεται το άθροισμα των πιστωτικών και μόνο υπολοίπων των λογαριασμών όψεως και των τρεχούμενων λογαριασμών. Τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών καταγράφονται στο ενεργητικό του ΠΙ και δεν πρέπει να αφαιρούνται από τα υπόλοιπα των καταθέσεων, πρακτική που οδηγεί σε υποεκτίμηση του ύψους των καταθέσεων και σε λανθασμένη εκτίμηση του ύψους των ελαχίστων αποθεματικών του ΠΙ. Επίσης καταγράφονται οι καταθέσεις απλού ταμειευτηρίου σε ευρώ, οι οποίες συνδέονται με το σύστημα πληρωμών (πάγιες εντολές πληρωμών, αναλήψεις από ΑΤΜ).

(β) Οι καταθέσεις με προειδοποίηση αφορούν καταθέσεις που δεν μπορούν να συνδεθούν με πάγιες εντολές πληρωμών, ούτε είναι δυνατή η ανάληψη μετρητών από λογαριασμούς των καταθέσεων αυτών μέσω των ΑΤΜ. Διευκρινίζεται ότι οι λογαριασμοί στεγαστικού ταμιευτηρίου δεν κατατάσσονται στις επιμέρους χρονικές ζώνες ανάλογα με το χρόνο που πρέπει να συμπληρωθεί για να θεμελιωθεί το δικαίωμα ανάληψης δανείου. Κατατάσσονται με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους όσον αφορά τη δυνατότητα του καταθέτη να προβαίνει σε αναλήψεις από το λογαριασμό. Όταν δεν υπάρχουν περιορισμοί στην ανάληψη χρημάτων, οι λογαριασμοί κατατάσσονται στην υποκατηγορία ‘με προειδοποίηση μέχρι και 3 μήνες’ και επομένως περιλαμβάνονται στη βάση υπολογισμού των ελαχίστων αποθεματικών.

(γ) Στις καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνονται και τα μη διαπραγματεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων καθώς και δεσμευμένα κεφάλαια για οποιοδήποτε λόγο (εξασφαλίσεις δανείων, εγγυητικές επιστολές, κ.λπ.). Όσον αφορά την κατανομή των δεσμευμένων αυτών κεφαλαίων στις χρονικές ζώνες διευκρινίζεται ότι δεν πρέπει απαραίτητως τα κεφάλαια αυτά να κατατάσσονται στην κατηγορία ‘πάνω από 2 έτη’. Αν π.χ. η δέσμευση γίνεται για 3 μήνες τα σχετικά ποσά θα πρέπει να καταγράφονται στην κατηγορία ‘μέχρι και 1 έτος’. Στην περίπτωση δέσμευσης αορίστου διάρκειας η κατανομή στη χρονική ζώνη πρέπει να γίνεται με βάση την εμπειρία του Αναγγέλλοντα από την κοινή πρακτική.

4.3.1.4. Παράρτημα 2β: Ανάλυση καταθέσεων και ρέπος επιλεγμένων φορέων της Γενικής Κυβέρνησης

Στο Παράρτημα 2β ζητείται η ανάλυση των καταθέσεων και ρέπος επιλεγμένων φορέων της Γενικής Κυβέρνησης κατά είδος κατάθεσης.

4.3.1.5. Ελάχιστα Αποθεματικά

Το παράρτημα ‘Ελάχιστα Αποθεματικά’ αποσκοπεί στον υπολογισμό των ελαχίστων αποθεματικών σύμφωνα με την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2021/378 της ΕΚΤ.

Τα στοιχεία του παραρτήματος αυτού δεν καταγράφονται από το ΠΙ καθώς αποτελούν ήδη καταγεγραμμένα στοιχεία στο παθητικό και το Παράρτημα 2α. Τα μόνα στοιχεία που καταγράφονται στα ‘Ελάχιστα Αποθεματικά’ από το ΠΙ είναι: (α) το στοιχείο στην κατηγορία 1γ, με τις καταθέσεις αρχικής διάρκειας μικρότερης των 2 ετών της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΙΒ), η οποία παρότι δεν εντάσσεται στα ΠΙ της ζώνης του ευρώ υπόκειται σε υποχρεωτικές καταθέσεις στην ΕΚΤ. Επομένως, οι καταθέσεις της ΕΙΒ σε άλλα ΠΙ πρέπει να εξαιρεθούν από τη Βάση Υπολογισμού των Ελαχίστων Αποθεματικών του Αναγγέλλοντος ΠΙ. (β) το στοιχείο στην κατηγορία 4γ, δηλαδή το ποσό των χρεογράφων με αρχική διάρκεια μέχρι 2 έτη που έχει εκδώσει το ΠΙ και διακρατείται από ΝΧΙ υποκείμενα σε δέσμευση. Η καταγραφή του στοιχείου αυτού δεν είναι υποχρεωτική, δεδομένου ότι το ΠΙ ενδέχεται να μην γνωρίζει τους κατόχους των πιστωτικών

τίτλων που έχει εκδώσει. Η καταγραφή γίνεται μόνο στην περίπτωση που η σχετική πληροφόρηση είναι διαθέσιμη στο ΠΙ.

4.3.1.6. Παράρτημα 3: Υποχρεώσεις από χρεόγραφα

Στο παράρτημα αυτό γίνεται η καταγραφή των εκδόσεων/εξοφλήσεων χρεογράφων από τον Αναγγέλλοντα, ανά διάρκεια νόμισμα και τρόπο καθορισμού του επιτοκίου. Δεν περιλαμβάνονται οι εκδόσεις από θυγατρικές εταιρίες του Αναγγέλλοντα, ανεξάρτητα από το εάν αυτές εγγυώνται από τον Αναγγέλλοντα.

4.3.1.7. Παραρτήματα 4-5: Τιτλοποιήσεις και Μεταβιβάσεις δανείων

Στα παραρτήματα αυτά καταγράφονται ορισμένα στοιχεία που επιτρέπουν την ορθή εκτίμηση της ρευστότητας που διοχετεύει ο Αναγγέλλων στην ελληνική οικονομία. Η διάκριση των τιτλοποιήσεων και μεταβιβάσεων γίνεται βάσει των ακόλουθων χαρακτηριστικών:

- αν έχουν από-αναγνωριστεί ή συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική
- αν το ΠΙ έχει αναλάβει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου

Στις στήλες του κάθε παραρτήματος γίνεται ανάλυση των δανείων βάσει του τομέα και της έδρας του ιδρύματος που μεταβιβάστηκαν. Στις γραμμές γίνεται ανάλυση βάσει των χαρακτηριστικών των δανείων, δηλαδή του τομέα οικονομίας, της διάρκειας (στην περίπτωση των δανείων προς ΜΧΕ) και της χώρας του πελάτη.

Σημειώνεται ότι σε όλα τα παραρτήματα των μεταβιβάσεων καταχωρείται το τίμημα της μεταβίβασης, με ανώτερη τιμή την ονομαστική αξία του χαρτοφυλακίου που μεταβιβάστηκε.

i. Παραρτήματα 4α, 4β, 4γ και 4δ

Στο παράρτημα 4α καταγράφονται τα υπόλοιπα των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων του Αναγγέλλοντα, μόνο εάν τα δάνεια αυτά έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική και το ΠΙ εξακολουθεί να διαχειρίζεται. Τα δάνεια διακρίνονται κατ' αρχάς σε τιτλοποιημένα και λοιπά μεταβιβασθέντα κι έπειτα ανάλογα με τον τομέα και την έδρα του ιδρύματος που μεταβιβάστηκαν, αν είναι εταιρία ειδικού σκοπού, πιστωτικό ίδρυμα ή λοιπό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Στο παράρτημα 4β καταγράφονται οι καθαρές συναλλαγές του μήνα αναφοράς των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων που έχουν καταγραφεί στο παράρτημα 4α. Στην περίπτωση των τιτλοποιημένων δανείων οι καθαρές συναλλαγές προκύπτουν από τις νέες τιτλοποιήσεις μείον τις ανακλήσεις, ενώ στην περίπτωση των λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων οι καθαρές μεταβιβάσεις προκύπτουν από τις μεταβιβάσεις μείον τις αποκτήσεις. Δεδομένου ότι το ΠΙ μπορεί να μεταβιβάσει ή να αποκτήσει τα σχετικά δάνεια, αυτό που θα καταγραφεί είναι το καθαρό ποσό

των κινήσεων αυτών, δηλ. συν οι μεταβιβάσεις δανείων πελατών από τον Αναγγέλλοντα προς τον αντισυμβαλλόμενο μείον οι μεταβιβάσεις δανείων από τον αντισυμβαλλόμενο προς τον Αναγγέλλοντα. Επισημαίνεται ότι τα υπόλοιπα των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων του παραρτήματος 4α μειώνονται και λόγω αποπληρωμών και εξοφλήσεων. Οι κινήσεις όμως αυτές δεν καταγράφονται στο παράρτημα 4β.

Στο παράρτημα 4γ καταγράφονται οι καθαρές συναλλαγές του μήνα αναφοράς των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων, που έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική, των οποίων τη διαχείριση δεν διενεργεί το ΠΙ. Στο παράρτημα 4γ καταγράφονται και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που μεταβιβάζονται στους εκκαθαριστές στην περίπτωση που ένα ΠΙ τεθεί υπό εκκαθάριση.

Στο παράρτημα 4δ καταγράφονται ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τους αντισυμβαλλόμενους στους οποίους έχουν μεταβιβαστεί τα δάνεια που καταγράφονται στα παραρτήματα 4β και 4γ. Συγκεκριμένα ζητείται η επωνυμία και η έδρα του αντισυμβαλλόμενου, αν η μεταβίβαση αφορά σε μη εξυπηρετούμενα δάνεια (επιλογή από λίστα) και το συνολικό ποσό της μεταβίβασης ανά αντισυμβαλλόμενο. Επισημαίνεται ότι το άθροισμα των ποσών μεταβίβασης προς όλους τους αντισυμβαλλόμενους του πίνακα 1 και του πίνακα 2, θα πρέπει να ισούται με το αντίστοιχο ποσό που έχει δηλωθεί στα παραρτήματα 4β και 4γ.

ii. Παραρτήματα 5α και 5β

Στο παράρτημα 5α καταγράφονται τα υπόλοιπα των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων του Αναγγέλλοντα, που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική. Τα δάνεια διακρίνονται ανάλογα με τον τομέα και την έδρα του ιδρύματος που μεταβιβάστηκαν.

Στο παράρτημα 5β καταγράφονται οι καθαρές συναλλαγές του μήνα αναφοράς των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων που έχουν καταγραφεί στο παράρτημα 5α. Επισημαίνεται ότι τα υπόλοιπα των τιτλοποιημένων και λοιπών μεταβιβασθέντων δανείων του παραρτήματος 5α μειώνονται και λόγω αποπληρωμών και εξοφλήσεων. Οι κινήσεις όμως αυτές δεν καταγράφονται στο παράρτημα 5β.

Σημειώνεται ότι το σύνολο της αξίας των μεταβιβασθέντων δανείων του παραρτήματος 5α ανά έδρα αντισυμβαλλόμενου, θα πρέπει να είναι μεγαλύτερο ή ίσο των αντίστοιχων αξιών που έχουν δηλωθεί στην κατηγορία 10 'Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία (που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική)' του παθητικού.

4.3.1.8. Παραρτήματα 6 και 6α: Διαγραφές δανείων

Στο Παράρτημα 6 γίνεται η καταγραφή των διαγραφών των δανείων στη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Η ανάλυση των διαγραφών στο Παράρτημα αυτό είναι αντίστοιχη με την ανάλυση των υπολοίπων των δανείων στο Παράρτημα 1α. Επισημαίνεται ότι καταγράφονται μόνο οι διαγραφές

που γίνονται στη διάρκεια του μήνα αναφοράς και όχι οι σωρευτικές διαγραφές από την αρχή του έτους μέχρι το μήνα αναφοράς.

Σημειώνεται ότι στις διαγραφές περιλαμβάνεται και η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και του τιμήματος πώλησης, που προκύπτει από την μεταβίβαση χαρτοφυλακίου δανείων. Η διαφορά αυτή καταγράφεται στο παράρτημα 6α που αποτελεί υποσύνολο του παραρτήματος 6.

4.3.1.9. Παραρτήματα Α_: Αναταξινομήσεις

Το υπόδειγμα της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης περιλαμβάνει ένα σύνολο παραρτημάτων που διακρίνονται από το 'Α_' και αφορούν στις αναταξινομήσεις που συνέβησαν κατά τη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Τα στοιχεία αναταξινομήσεων θα συλλέγονται για το ενεργητικό (Α_ε), το παθητικό (Α_π) και τα παραρτήματα 1α, 1β, 2α, 4α και 5α στα αντίστοιχα φύλλα αναταξινομήσεων που ξεκινούν με το πρόθεμα 'Α_' και στη συνέχεια με την αρίθμηση του παραρτήματος στο οποίο αναφέρονται.

Η ανάλυση στα φύλλα αναταξινομήσεων είναι ίδια με αυτή του αντίστοιχου παραρτήματος, του ενεργητικού και του παθητικού.

4.3.2. Παραρτήματα που υποβάλλονται τριμηνιαία

Τα Παραρτήματα αυτά υποβάλλονται μαζί με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου και Δεκεμβρίου και αφορούν στα στοιχεία της τελευταίας ημέρας των μηνών αυτών. Ειδικότερα, τα Παραρτήματα αυτά αφορούν στις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων:

- Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κατά χώρα (Παραρτήματα 7α και 7β)
- Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κατά νόμισμα (Παραρτήματα 8α και 8β)
- Ανάλυση δανείων ως προς την εναπομένουσα διάρκεια και τον τρόπο καθορισμού του επιτοκίου (Παράρτημα 9).

4.3.2.1. Παραρτήματα 7α και 7β: Ανάλυση κατά χώρα

Στα παραρτήματα αυτά καταγράφεται η γεωγραφική ανάλυση των μετρητών, των απαιτήσεων και υποχρεώσεων έναντι ΝΧΙ και λοιπών πελατών ανά τομέα αντισυμβαλλόμενου και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που σχετίζονται με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία. Εκτός από την αναφορά σε συγκεκριμένες χώρες καταγράφονται χωριστά οι απαιτήσεις έναντι:

- της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων - European Investment Bank (EIB) (κωδ. 4C)

- του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας - European Financial Stability Facility (EFSF)
- του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας - European Stability Mechanism (ESM) (κωδ. 4S)
- του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης - Single Resolution Board (SRB) (κωδ. 4M)
- του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (στην περίπτωση του παραρτήματος 7β)

καθώς και οι απαιτήσεις έναντι του συνόλου των χωρών που αποτελούν τα υπεράκτια κέντρα (offshore centers) και είναι:

Country	ISO
Anguilla	AI
Antigua and Barbuda	AG
Aruba	AW
Bahamas	BS
Bahrain	BH
Barbados	BB
Bermuda	BM
Bonaire, Saint Eustatius and Saba	BQ
British Virgin Islands	VG
Cayman Islands	KY
Curacao	CW
Gibraltar	GI
Guernsey	GG
Hong Kong	HK

Country	ISO
Isle of Man	IM
Jersey	JE
Lebanon	LB
Macao	MO
Mauritius	MU
Montserrat	MS
Netherlands Antilles	AN
Panama	PA
Saint Kitts and Nevis	KN
Samoa	WS
Singapore	SG
Sint Maarten	SX
Vanuatu	VU
West Indies UK	1Z

Επισημαίνεται ότι το Hong Kong, περιλαμβάνεται στην κατηγορία ‘Υπεράκτια Κέντρα’, ενώ ζητείται και ξεχωριστά, στη στήλη (42). Για να αποφευχθεί η διπλομέτρησή του, η στήλη (42) δεν περιλαμβάνεται στη στήλη (1), στο ‘Σύνολο’.

Επισημαίνεται ότι για την ανάλυση μετρητών σε λοιπά νομίσματα ανά χώρα (κατ. 1 παρ7α), τα ξένα τραπεζογραμμάτια και τα κέρματα σε συνάλλαγμα που διακρατούνται από τους Αναγγέλλοντες και καταγράφονται στην κατηγορία. 1.2 ‘Ταμείο: Μετρητά σε λοιπά νομίσματα’, κατηγοριοποιούνται στη χώρα έκδοσης του εκάστοτε νομίσματος. Για παράδειγμα, το συνάλλαγμα λίρα Αγγλίας (GBP) ταξινομείται στη στήλη (29) ‘Ην. Βασίλειο’. Για τα διαθέσιμα σε ευρώ, δεν ζητείται ανάλυση ανά χώρα της ζώνης του ευρώ, καθώς θεωρείται ότι διακρατούνται στο εσωτερικό.

4.3.2.2. Παράρτημα 8α και 8β: Ανάλυση κατά νόμισμα

Στο παράρτημα 8α αναλύονται οι απαιτήσεις του Αναγγέλλοντα έναντι ΝΧΙ και λοιπών πελατών κατά νόμισμα: περιλαμβάνονται τα πέντε βασικά νομίσματα (ευρώ, φράγκο Ελβετίας, δολάριο ΗΠΑ, γιεν Ιαπωνίας, λίρα Αγγλίας), αναλυτικά τα νομίσματα της ΕΕ και τα λοιπά νομίσματα συνολικά. Επιπλέον, μόνο για την ανάλυση των λοιπών χωρών, ζητείται η ανάλυση κατά διάρκεια. Στην κατηγορία ‘μέχρι και 1 έτος’ περιλαμβάνονται οι αλληλόχρεοι λογαριασμοί, οι υπεραναλήψεις, τα ανοικτά δάνεια και οι πιστωτικές κάρτες.

Στο παράρτημα 8β αναλύονται οι υποχρεώσεις του Αναγγέλλοντα προς ΝΧΙ και λοιπούς πελάτες και οι υποχρεώσεις από χρεόγραφα κατά νόμισμα: περιλαμβάνονται τα πέντε βασικά νομίσματα (ευρώ, φράγκο Ελβετίας, δολάριο ΗΠΑ, γιεν Ιαπωνίας, λίρα Αγγλίας), το σύνολο των νομισμάτων της ΕΕ πλην της λίρας Αγγλίας και τα λοιπά νομίσματα. Επιπλέον, μόνο για την ανάλυση των λοιπών χωρών, ζητείται η ανάλυση κατά διάρκεια. Επισημαίνεται ότι στην κατηγορία ‘μέχρι και 1 έτος’ περιλαμβάνονται οι καταθέσεις όψεως, απλού ταμιευτηρίου και με προειδοποίηση μέχρι 1 έτος καθώς και οι καταθέσεις προθεσμίας μέχρι 1 έτος.

Στην ανάλυση κατά νόμισμα των λοιπών χωρών, ζητείται επιπλέον η ανάλυση κατά διάρκεια. Καταγράφεται, τέλος, και η ανάλυση κατά νόμισμα των εκδοθέντων από το ΠΙ χρεογράφων.

4.3.2.3. Παράρτημα 9: Ανάλυση δανείων ως προς την εναπομένουσα διάρκεια και τον τρόπο καθορισμού του επιτοκίου

Στο Παράρτημα 9 καταγράφεται η ανάλυση των δανείων τακτής λήξης προς πελάτες εσωτερικού και λοιπών χωρών της ζώνης του ευρώ ως προς την εναπομένουσα διάρκειά τους. Το Παράρτημα αποσκοπεί στο διαχωρισμό των δανείων σε βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα με βάση διαφορετικά κριτήρια, δεδομένου ότι δεν υπάρχει κοινά αποδεκτός ορισμός για το ποια δάνεια είναι βραχυπρόθεσμα και ποια μακροπρόθεσμα. Για το λόγο αυτό το Παράρτημα χωρίζεται σε δύο ανεξάρτητα τμήματα. Στο τμήμα Α αναλύονται τα δάνεια με αρχική διάρκεια άνω του 1 έτους και στο τμήμα Β τα δάνεια με αρχική διάρκεια πάνω από 2 έτη. Επομένως, στο τμήμα Α περιλαμβάνονται και τα δάνεια που αναλύονται στο τμήμα Β.

Στο τμήμα Α, το σύνολο των δανείων με αρχική διάρκεια άνω του 1 έτους αναλύεται με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους, στα δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη του ενός έτους και σε αυτά με εναπομένουσα διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους. Επιπλέον, για τα δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μεγαλύτερη του ενός έτους καταγράφονται ξεχωριστά αυτά που έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο και, γενικότερα, τα δάνεια με επιτόκιο το οποίο είναι δυνατόν να αναπροσαρμοστεί στους επόμενους δώδεκα μήνες.

Στο τμήμα Β, το σύνολο των δανείων με αρχική διάρκεια άνω των 2 ετών αναλύεται με βάση την εναπομένουσα διάρκειά τους, στα δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 2 ετών και σε αυτά με εναπομένουσα διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών. Επιπλέον, για τα δάνεια με εναπομένουσα

διάρκεια μεγαλύτερη των 2 ετών, καταγράφονται ξεχωριστά αυτά που έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο και, γενικότερα, τα δάνεια με επιτόκιο το οποίο είναι δυνατόν να αναπροσαρμοστεί στους επόμενους 24 μήνες.

4.3.3. Παραρτήματα που υποβάλλονται εξαμηνιαία και ετήσια

4.3.3.1. Παράρτημα 10: Γεωγραφική κατανομή καταθέσεων και ρέπος

Το παράρτημα 10 υποβάλλεται μαζί με τη λογιστική κατάσταση των μηνών Ιουνίου και Δεκεμβρίου και αφορούν τα στοιχεία της τελευταίας εργάσιμης ημέρας των μηνών αυτών. Αναφέρεται στην ανάλυση των καταθέσεων και ρέπος μόνο των εγχώριων επιχειρήσεων, νοικοκυριών και ιδιωτικών μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων κατά γεωγραφική περιφέρεια. Αναλύεται, δηλαδή, περαιτέρω η υποκατηγορία 3.3B και 4.3B του Παθητικού. Συγκεκριμένα για τις καταθέσεις, ζητείται η ανάλυση ανά είδος κατάθεσης, αν δηλαδή πρόκειται για όψεως / απλού ταμιευτηρίου, με προειδοποίηση ή κατάθεση προθεσμίας. Εκτός από τα υπόλοιπα των καταθέσεων καταγράφεται και ο αριθμός των λογαριασμών.

4.3.3.2. Παράρτημα 11: Πληροφορίες τέλους χρήσης

Το παράρτημα 10 υποβάλλεται μαζί με τη λογιστική κατάσταση του Δεκεμβρίου και αφορά τα στοιχεία της τελευταίας εργάσιμης ημέρας του.

Στο τμήμα I.1 του Παραρτήματος καταγράφονται ο αριθμός των υπαλλήλων και των υπηρεσιακών μονάδων του Αναγγέλλοντα. Στον αριθμό των υπαλλήλων περιλαμβάνεται το προσωπικό στο τέλος του έτους, η μισθοδοσία του οποίου καταχωρείται στο λογαριασμό 60 'Αμοιβές και έξοδα προσωπικού'. Στον αριθμό των υπηρεσιακών μονάδων περιλαμβάνεται και το Κεντρικό Κατάστημα. Επισημαίνεται ότι τα στοιχεία για το προσωπικό και τις μονάδες εκτός Ελλάδος συμπληρώνονται μόνο από τους Αναγγέλλοντες με καταστατική έδρα την Ελλάδα και όχι από τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Στο τμήμα I.2 καταγράφεται ο αριθμός των λογαριασμών καταθέσεων και δανείων, όπως αυτός διαμορφώνεται στο τέλος του ημερολογιακού έτους για πελάτες εσωτερικού, λοιπών χωρών ζώνης ευρώ και χωρών εκτός ζώνης ευρώ.

5. ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ ΠΔΤΕ 2686/24.05.2021 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ

Το Υπόδειγμα της Λογιστικής Κατάστασης που υποβάλλεται σύμφωνα με τη ΠΔΤΕ 2686/24.05.2021, διαφέρει ως προς τα παρακάτω σημεία σε σχέση με το υπόδειγμα που υποβαλλόταν σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2671/30.04.2014.

5.1. Γενικές αλλαγές του υποδείγματος

- Για την ευκολότερη πλοήγηση στο υπόδειγμα, έχει εισαχθεί φύλλο Περιεχομένων όπου περιγράφονται αναλυτικά οι πίνακες, η πηγή εισόδου των στοιχείων, το είδος της ζητούμενης πληροφορίας και η συχνότητα υποβολής. Επίσης υπάρχει στήλη με παραπομπή στο αρχείο Οδηγιών, στη συγκεκριμένη ενότητα που αντιστοιχεί σε κάθε παράρτημα.
- Υπάρχει ένα μόνο φύλλο ελέγχων (CHK) στην αρχή του υποδείγματος, όπου συγκεντρώνονται όλοι οι έλεγχοι των στοιχείων (μηνιαίοι, τριμηνιαίοι, εξαμηνιαίοι, ετήσιοι).
- Στο υπόδειγμα έχουν εισαχθεί φύλλα αναταξινομήσεων, τα οποία θα υποβάλλονται μαζί με το υπόδειγμα της λογιστικής κατάστασης σε μηνιαία βάση. Με αυτόν τον τρόπο καταργείται η διπλή υποβολή αρχείου (αρχείο λογιστικής και αρχείο αναταξινομήσεων) και συγκεντρώνονται τα μηνιαία στοιχεία του Αναγγέλλοντα στο ίδιο αρχείο. Σημειώνεται ότι το φύλλο ελέγχων περιλαμβάνει και τους αντίστοιχους ελέγχους ποιότητας των φύλλων αναταξινομήσεων

Σημειώνεται ότι αναφέρονται μόνο οι εννοιολογικές μεταβολές και όχι τυπογραφικές διορθώσεις και αλλαγές.

5.2. Ενεργητικό

- Άνοιξαν προς συμπλήρωση τα κελιά 2α.1 και 2α.2 απαιτήσεις έναντι των Κεντρικών Τραπεζών χωρών της ζώνης του ευρώ
- Προστέθηκε η κατηγορία 2.β ‘απαιτήσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας’.
- Η κατηγορία 3 ‘Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος’ μετονομάστηκε σε ‘Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΠΙ), Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ), Λοιπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων που δέχονται καταθέσεις, Αμοιβαίων Κεφαλαίων Χρηματαγοράς (ΑΚΧ)’

- Η κατηγορία 3.1 ‘Καταθέσεις-ρέπος (reverse)’ και η κατηγορία 3.3 ‘Λοιπά Δάνεια’ ενώθηκαν στην κατηγορία 3.1 ‘Καταθέσεις, Ρέπος (reverse), Λοιπά δάνεια πλην κοινοπρακτικών’
- Καταργήθηκε η κατηγορία 3.4 ‘Λοιπές απαιτήσεις’
- Στην κατηγορία 4 προστέθηκε η κατηγορία ‘εκ των οποίων θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων (notional cash pooling)’
- Καταργήθηκε η κατηγορία 4.3 ‘Λοιπά’
- Η κατηγορία 5 ‘Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης’ μετονομάστηκε σε ‘Χρεωστικοί τίτλοι’ και καταργήθηκε όλη η ανάλυση. Τα στοιχεία θα αντλούνται πλέον μόνο από την υποβολή του αναλυτικού αρχείου SHS
- Η κατηγορία 6 ‘Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης’ μετονομάστηκε σε ‘Μετοχές και λοιπές συμμετοχές σε εταιρικό κεφάλαιο’ και καταργήθηκε όλη η ανάλυση. Τα στοιχεία θα αντλούνται πλέον μόνο από την υποβολή του αναλυτικού αρχείου SHS
- Από την κατηγορία 7 ‘Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου’ παρέμεινε η κατηγορία 7.1 ‘Λογαριασμοί κεφαλαιακής προικοδότησης προς υποκαταστήματα εξωτερικού’, ενώ η κατηγορία 7.2 ‘Λοιποί λογαριασμοί (δοσοληψιών και αποτελεσμάτων)’ καταργήθηκε
- Η κατηγορία 8 ‘Επενδύσεις σε ακίνητα, ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια, υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια’ διαχωρίστηκε στην κατηγορία 8 ‘Επενδύσεις σε ακίνητα και ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα’ και την κατηγορία 9 ‘Λοιπά ενσώματα πάγια, υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια’
- Οι κατηγορίες 12α και 12β ‘Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (εύλογη αξία)’ ενώθηκαν στην κατηγορία 13 και στην ανάλυση ανά αντισυμβαλλόμενο προστέθηκε και η Γενική Κυβέρνηση
- Καταργήθηκε η κατηγορία 13 ‘Διαφορές αναπροσαρμογής’

5.3. Παθητικό

- Η κατηγορία 1Α ‘Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα’ μετονομάστηκε σε Υποχρεώσεις προς τις Κεντρικές Τράπεζες’ και άνοιξαν προς συμπλήρωση τα κελιά 1.1, 1.2 και 1.3 έναντι των Κεντρικών Τραπεζών χωρών της ζώνης του ευρώ
- Στην κατηγορία 1Α ‘Υποχρεώσεις προς τις Κεντρικές Τράπεζες’ προστέθηκε η κατηγορία 1.3 ‘Λοιπές υποχρεώσεις που δεν σχετίζονται με πράξεις νομισματικής πολιτικής’
- Προστέθηκε η κατηγορία 1Γ ‘Υποχρεώσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας’.

- Η κατηγορία 2 ‘Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος’ μετονομάστηκε σε ‘Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ), Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος (ΙΗΧ), Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις’
- Οι κατηγορίες 2.1 ‘Καταθέσεις’ και 2.2 ‘Ρέπος’ ενώθηκαν στην κατηγορία 2.1 ‘Καταθέσεις, Ρέπος’
- Στην κατηγορία 3 προστέθηκε η κατηγορία ‘εκ των οποίων θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων (notional cash pooling)’
- Στις κατηγορίες 3.2 και 4.2 ‘Αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς’ άνοιξε προς συμπλήρωση το κελί των λοιπών χωρών
- Στην κατηγορία 5 ‘Ηλεκτρονικό χρήμα’ καταργείται η ανάλυση κατά hardware / software based
- Από την κατηγορία 7 ‘Καταστήματα, εγγραφές συνδέσμου’ παρέμεινε η κατηγορία 7.1 ‘Λογαριασμός κεφαλαιακής προικοδότησης από το Κεντρικό Κατάστημα’, ενώ η κατηγορία 7.2 ‘Λοιποί λογαριασμοί (δοσοληψιών και αποτελεσμάτων)’ καταργήθηκε
- Η κατηγορία 12.2 ‘(προβλέψεις) Από απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος’ μετονομάστηκε σε ‘Από απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων’
- Οι κατηγορίες 18α και 18β ‘Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (εύλογη αξία)’ ενώθηκαν στην κατηγορία 18 και στην ανάλυση ανά αντισυμβαλλόμενο προστέθηκε και η Γενική Κυβέρνηση

5.4. Παράρτημα 1α: Ανάλυση δανείων κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα

- Στις στήλες του πίνακα, οι κατηγορίες ‘Αλληλόχρεοι λογαριασμοί, υπεραναλήψεις’ και ‘Ανοικτά δάνεια’, ενώθηκαν στην κατηγορία ‘Αλληλόχρεοι λογαριασμοί, υπεραναλήψεις, ανοικτά δάνεια’
- Η κατηγορία ‘από το οποίο εκτοκιζόμενο ποσό’ άλλαξε σε ‘από το οποίο άτοκη πίστωση’, καθώς αυτό είναι το ζητούμενο. Η παλαιότερη συλλογή του εκτοκιζόμενου ποσού και ο υπολογισμός της διαφοράς (σύνολο – εκτοκιζόμενο) δεν δίνει το convenience credit αλλά και το ποσό των δανείων σε καθυστέρηση, που δεν εκτοκίζονται.
- Η κατηγορία 2.3 ‘Εταιρίες ειδικού σκοπού’ μετονομάστηκε σε ‘Εταιρίες ειδικού σκοπού – τιτλοποιήσεων’.
- Στην κατηγορία 2.6 καταργήθηκε η ανάλυση ανά ΣΤΑΚΟΔ.
- Καταργήθηκε η ανάλυση του αριθμού των πιστωτικών καρτών (γρ.45-47).

5.5. Παράρτημα 1β

Παραμένει ίδιο

5.6. Παραρτήματα 2α και 2β

Καταργούνται τα παραρτήματα 2α και 2β σχετικά με την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά νόμισμα, διάρκεια και τομέα του εκδότη.

5.7. Παράρτημα 3α: Ανάλυση καταθέσεων/ρέπος κατά αρχική διάρκεια, τομέα και νόμισμα

Το παράρτημα μετονομάζεται σε παράρτημα 2α. Οι αλλαγές στις στήλες είναι οι ακόλουθες:

- Η στήλη 'Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος' μετονομάστηκε σε 'Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος και Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που δέχονται καταθέσεις (S_122)'
- Η κατηγορία 'Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (S_125, S_126, S_127)' διαχωρίζεται σε τρεις κατηγορίες: Ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S_125), Επικουρικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (S_126) και Εταιρίες Συμμετοχών και εξειδικευμένοι δανειστές (S_127)
- Η κατηγορία 'Μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση (Α.Κ. Χρηματαγοράς)' στην ανάλυση των χωρών της ζώνης του ευρώ, μετονομάζεται σε 'NXI Μη υποκείμενα σε υποχρεωτική κατάθεση (IHX, Α.Κ. Χρηματαγοράς)'
- Η κατηγορία 'Πιστωτικά Ιδρύματα, IHX και BIS' στην ανάλυση των λοιπών χωρών, μετονομάζεται σε 'Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα' και περιλαμβάνει και τα 'Α.Κ. Χρηματαγοράς'

Οι αλλαγές στις γραμμές είναι οι ακόλουθες:

- Οι κατηγορίες 'Όψεως' και 'απλού ταμειωτηρίου' ενώνονται σε μία κατηγορία. Οι καταθέσεις με διάρκεια 1 εργάσιμης ημέρας δεν περιλαμβάνονται πλέον στις καταθέσεις όψεως αλλά καταχωρούνται σε νέα υποκατηγορία των καταθέσεων προθεσμίας.
- Η κατηγορία 'Προθεσμίας μέχρι κι 1 έτος' διαχωρίζεται σε δύο κατηγορίες: 'μίας ημέρας (overnight)' και 'από 2 ημέρες μέχρι και 1 έτος'
- Ανοίγουν τα προς συμπλήρωση κελιά των καταθέσεων προθεσμίας ανά τομέα οικονομίας και χώρα έδρας αντισυμβαλλόμενου

5.8. Παράρτημα 3β

Το παράρτημα μετονομάζεται σε ‘Ελάχιστα Αποθεματικά’.

Προστίθεται μία γραμμή, όπου ο Αναγγέλλων καταχωρεί τις καταθέσεις με διάρκεια μέχρι 2 έτη της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων.

Με την αλλαγή της ΠΔΤΕ 2671/30/4/2014, καταργείται η παράγραφος 2β η οποία υποχρέωνε τους Αναγγέλλοντες να στέλνουν προς την Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων σε φυσική μορφή το Παθητικό, το παράρτημα 3α με τις καταθέσεις και το παράρτημα 3β με τον υπολογισμό των υποχρεωτικών διαθεσίμων. Πλέον τα στοιχεία αυτά θα παρέχονται στην Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων από τη Διεύθυνση Στατιστικής.

5.9. Παράρτημα 4: Υποχρεώσεις από χρεόγραφα

Το παράρτημα μετονομάζεται σε παράρτημα 3.

- Στις κατηγορίες 1 και 2, προστίθεται η υποκατηγορία ‘Λοιπές μεταβολές που δε σχετίζονται με εξοφλήσεις ή εκδόσεις’

5.10. Παράρτημα 6α : Ανάλυση δανείων ορισμένων Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης

Το παράρτημα αυτό καταργείται

5.11. Παράρτημα 6β: Ανάλυση καταθέσεων ορισμένων Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης

Το παράρτημα μετονομάζεται σε παράρτημα 2β.

- Η λίστα των επιλεγμένων φορέων είναι εκτενέστερη
- Στις στήλες, εισάγεται η κατηγορία ‘με προειδοποίηση’ και ενοποιούνται οι κατηγορίες ‘προθεσμίας και ρέπος, ενώ παράλληλα καταργείται η ανάλυση ανά διάρκεια και νόμισμα.

5.12. Παραρτήματα 5α, 5β, 7, 9α, 9β και 9γ: Τιτλοποιήσεις και μεταβιβάσεις

Τα παραρτήματα τιτλοποιήσεων και μεταβιβάσεων αλλάζουν εντελώς μορφή.

Τα νέα παραρτήματα συγκεντρώνουν την πληροφορία τιτλοποιήσεων και λοιπών μεταβιβάσεων, ενώ διαχωρίζονται ανάλογα με το αν τα δάνεια έχουν αποαναγνωριστεί ή συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική και ανάλογα με το διαχειριστή των δανείων. Έτσι εισάγονται τα ακόλουθα παραρτήματα:

- παρ4α: Δάνεια που έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική, τη διαχείριση των οποίων εξακολουθεί να διενεργεί το Πιστωτικό Ίδρυμα - Υπόλοιπα τέλους μηνός
- παρ4β: Δάνεια που έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική, τη διαχείριση των οποίων εξακολουθεί να διενεργεί το Πιστωτικό Ίδρυμα - Καθαρές συναλλαγές
- παρ4γ: Δάνεια που έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική, τη διαχείριση των οποίων δεν διενεργεί το Πιστωτικό Ίδρυμα - Καθαρές συναλλαγές
- παρ4δ: Πληροφορίες αντισυμβαλλόμενων που σχετίζονται με τις μεταβιβάσεις των παρ4β και παρ4γ
- παρ5α: Δάνεια που δεν έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική - Υπόλοιπα τέλους μηνός
- παρ5β: Δάνεια που δεν έχουν από-αναγνωριστεί από τη λογιστική - Καθαρές συναλλαγές

Στα νέα παραρτήματα ζητείται ανάλυση ανά τομέα οφειλέτη και μόνο για την περίπτωση των ΜΧΕ, ανάλυση ανά διάρκεια δανείου.

Επιπλέον στις στήλες, ζητείται η εξής ανάλυση:

- Τιτλοποιημένα δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί
 - ο Έδρα της εταιρίας ειδικού σκοπού, αν είναι στο εσωτερικό, σε χώρα της ζώνης του ευρώ ή σε λοιπές χώρες
- λοιπά μεταβιβασθέντα δάνεια
 - ο τομέας οικονομίας ιδρύματος που έγινε η μεταβίβαση (ΠΙ ή ΛΧΙ)
 - ο Έδρα ιδρύματος που έγινε η μεταβίβαση, αν είναι στο εσωτερικό, σε χώρα της ζώνης του ευρώ ή σε λοιπές χώρες

5.13. Παράρτημα 8: Διαγραφές

Το παράρτημα 8 μετονομάζεται σε παράρτημα 6.

- Η κατηγορία 1 'Πιστωτικά ιδρύματα και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος' μετονομάζεται σε 'Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα'

- Στις επιχειρήσεις, καταργείται η ανάλυση των κοινοπρακτικών ανά τομέα οικονομίας του αντισυμβαλλόμενου. Οι διαγραφές των κοινοπρακτικών δηλώνονται μόνο για το σύνολο των επιχειρήσεων
- Διατηρείται ο βαθμός ανάλυσης του παραρτήματος 1α

Εισάγεται νέο παράρτημα 6α όπου δηλώνονται οι διαγραφές των δανείων που αφορούν σε μεταβιβάσεις δανείων. Τα ποσά στο παράρτημα 6α αποτελούν υποσύνολο του παραρτήματος 6.

5.14. Παράρτημα 10: Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού ανά χώρα

Το παράρτημα 10 μετονομάζεται σε παράρτημα 7α.

- Εισάγεται κατηγορία ‘Μετρητά σε λοιπά νομίσματα’ για τα οποία ζητείται ανάλυση ανά χώρα εκτός ζώνης ευρώ
- Στην κατηγορία 1 ‘Δάνεια, καταθέσεις και ρέπος’ καταργείται η ανάλυση ανά νόμισμα
- Καταργείται η ανάλυση των κατηγοριών 2 ‘Ομολογίες και λοιποί τίτλοι σταθερής απόδοσης’ και 3 ‘Μετοχές, συμμετοχές και λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης’.
- Στις στήλες ζητείται η ανάλυση μόνο για τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ έχει προστεθεί το ‘Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB)’

5.15. Παράρτημα 11: Ανάλυση στοιχείων παθητικού ανά χώρα

Το παράρτημα 11 μετονομάζεται σε παράρτημα 7β.

- Η κατηγορία 4.1 ‘Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, Κεντρ. Τραπεζ, BIS’ μετονομάζεται σε ‘Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα’
- Καταργείται η ανάλυση ανά νόμισμα
- Εισάγεται η κατηγορία 10 του παθητικού ‘Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία (που συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στη λογιστική)’ προς ανάλυση ανά χώρα
- Στις στήλες επεκτείνεται η ανάλυση σε χώρες που αποτελούν σημαντικά οικονομικά κέντρα και προστίθενται το ‘Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (IMF)’ και ο ‘Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF)’

5.16. Παράρτημα 12: Ανάλυση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού κατά νόμισμα

Το παράρτημα 12 διαχωρίζεται στο παράρτημα 8α σχετικά με την ανάλυση ανά νόμισμα στοιχείων ενεργητικού και στο παράρτημα 8β σχετικά με την ανάλυση ανά νόμισμα στοιχείων παθητικού:

- Στο παράρτημα 8α ζητείται η ανάλυση δανείων, καταθέσεων και ρέπος ανά τομέα οικονομίας αντισυμβαλλόμενου περιορίζεται στις κατηγορίες ‘Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα’ και ‘Λοιποί πελάτες’. Η ανάλυση ανά νόμισμα, επεκτείνεται σε όλα τα νομίσματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Στο παράρτημα 8β ζητείται η ανάλυση δανείων, καταθέσεων και ρέπος για τα ‘Νομισματικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα’ και τους ‘Λοιπούς πελάτες’. Η ανάλυση ανά νόμισμα, παραμένει στα 5 βασικά νομίσματα συναλλαγών.

5.17. Παράρτημα 13: Ανάλυση δανείων ως προς τις εξασφαλίσεις

Το Παράρτημα 13 καταργείται.

5.18. Παράρτημα 14: Ανάλυση δανείων ως προς την εναπομένουσα διάρκεια και τον καθορισμό του επιτοκίου

Το παράρτημα 14 μετονομάζεται σε παράρτημα 9 και παραμένει ίδιο.

5.19. Παράρτημα 15: Γεωγραφική κατανομή καταθέσεων και ρέπος εσωτερικού

Το παράρτημα 15 μετονομάζεται σε παράρτημα 10.

- Η ανάλυση ανά είδος κατάθεσης, αλλάζει σύμφωνα με τις νέες κατηγορίες καταθέσεων. Η κατηγορία ‘όψεως’ αλλάζει σε ‘όψεως / απλού ταμιευτηρίου’ και η κατηγορία ‘ταμιευτηρίου’ αλλάζει σε ‘με προειδοποίηση’. Η κατηγορία ‘προθεσμίας’ παραμένει ίδια.

5.20. Παράρτημα 16: Κατανομή καταθέσεων κατά κλιμάκιο ύψους κατάθεσης

Το Παράρτημα 16 καταργείται.

5.21. Παράρτημα 17: Πληροφορίες τέλους χρήσης

Το παράρτημα 17 μετονομάζεται σε παράρτημα 11.

- Στον πίνακα I.2 η ανάλυση ανά είδος κατάθεσης, αλλάζει σύμφωνα με τις νέες κατηγορίες καταθέσεων. Οι κατηγορίες ‘καταθέσεις όψεως σε όλα τα νομίσματα’ και ‘καταθέσεις απλού ταμιευτηρίου σε ευρώ’ αλλάζουν σε ‘καταθέσεις όψεως και απλού ταμιευτηρίου σε ευρώ’ και ‘καταθέσεις όψεως σε λοιπά νομίσματα’.

.