



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 114/03.02.2017

Θέμα: Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (EBA/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2)

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2016/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), όπως ισχύει, και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 4 και 78 αυτού,
- γ) τις Συστάσεις του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2) σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδίως τη Σύσταση Α για την παρακολούθηση και αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές των κινδύνων χρηματοδότησης και της διαχείρισης των κινδύνων αυτών,
- δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, ΕΕ L 331 (15.12.2010) 12, όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- ε) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής της 16<sup>ης</sup> Απριλίου 2014 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- στ) τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (EBA/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2),
- ζ) την σκοπιμότητα εναρμόνισης των προτύπων και ορισμών που ακολουθούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για την ανάπτυξη σχεδίων χρηματοδότησης,
- η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

#### Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 19ης Ιουνίου 2014 (EBA/GL/2014/04) για εναρμονισμένους ορισμούς και πρότυπα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB/2012/2).

Με την παρούσα καθορίζονται τα εναρμονισμένα πρότυπα και οι ορισμοί που ακολουθούν τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα (εφεξής «πιστωτικά ιδρύματα»), για την ανάπτυξη του σχεδίου χρηματοδότησής τους που υποβάλλουν ετησίως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

#### **A. Απαιτήσεις για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης**

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ετησίως στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο χρηματοδότησης σύμφωνα με τα πρότυπα και τους ορισμούς του Παραρτήματος I της παρούσας.
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το σχέδιο χρηματοδότησής τους έως τις 31 Μαρτίου εκάστου έτους με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.
3. Το σχέδιο χρηματοδότησης υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα σε ενοποιημένη βάση ή σε ατομική βάση σε περίπτωση που αυτά δεν ανήκουν σε όμιλο.



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

**Β. Λοιπές διατάξεις**

1. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η παράγραφος 2 του Κεφαλαίου Β της ΠΔ/ΤΕ 2614/07.04.2009.
2. Το Παράρτημα Ι αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.
3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.
4. Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο,

Αθήνα, 02.03.2017

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Η Διευθύντρια

*[υπογεγραμμένο]*

Σ. Παπαγιαννίδου



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

## Παράρτημα Ι. Πρότυπα και ορισμοί σχεδίου χρηματοδότησης

#### ΕΝΟΤΗΤΑ 1

#### Πίνακας 1Α - Στοιχεία ενεργητικού (Ρ 01.01)

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Γραμμή 010	Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 010 στήλη 010.
Γραμμή 020	Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						FINREP, πίνακας 5 γραμμή 080 άθροισμα στήλης 010 έως στήλη 080
Γραμμή 030	Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)						FINREP, πίνακας 5 γραμμή 080 μείον γραμμή 010+γραμμή 050, στήλη 080. Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 040	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 050	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Οι προβλέψεις όπως ορίζονται στο Παράρτημα V μέρος 2 παρ. 35 έως 38 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP (F 07.00 στήλες 080 έως 104)
Γραμμή 060	για τα οποία ληφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)						Βάσει FINREP, πίνακα 20.4 γραμμή 230 στήλη 010 μείον στήλη 030, για το ΗΒ ορίζεται ως προεπιλεγμένη χώρα κατοικίας = ΗΒ
Γραμμή 070	εκ των οποίων, ενυπόθητα						εντός ισολογισμού, γραμμή 040 μείον γραμμή 070
Γραμμή 080	εκ των οποίων, λοιπά δάνεια						εντός ισολογισμού, γραμμή 030 μείον γραμμή 040
Γραμμή 090	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						Βάσει FINREP, πίνακα 5 (γραμμή 080 στήλη 050) μείον (γραμμή 050 στήλη 050). Συμπληρωματικά για τις γραμμές 040 έως 040στ, ο όρος «ιδιωτικές» δεν περιλαμβάνει δημόσιες επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα.
Γραμμή 100	Δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγχώριες και μη εγχώριες κατά το Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 107 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 110	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μέρος 2 παρ. 108 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 120	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας						Οι προβλέψεις όπως ορίζονται στο Παράρτημα V μέρος 2 παρ. 35 έως 38 των κατευθυντήριων γραμμών FINREP (F 07.00 στήλες 080 έως 104)
Γραμμή 130	για τα οποία ληφθηκε πιστωτική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)						Οι ΜΜΕ όπως ορίζονται στο Παράρτημα V Μέρος 1 παρ. 4 στοιχείο η των κατευθυντήριων γραμμών FINREP
Γραμμή 140	εκ των οποίων, προς ΜΜΕ						εντός ισολογισμού, γραμμή 110 μείον γραμμή 140
Γραμμή 150	εκ των οποίων, σε μεγάλες επιχειρήσεις						εντός ισολογισμού, γραμμή 100 μείον γραμμή 110
Γραμμή 160	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 030+στήλη 040) μείον (γραμμή 050 στήλη 030+στήλη 040)
Γραμμή 170	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 030) μείον (γραμμή 050 στήλη 030)
Γραμμή 180	εκ των οποίων, σε πιστωτικά ιδρύματα						FINREP, πίνακας 5 (γραμμή 080 στήλη 040) μείον (γραμμή 050 στήλη 040)
Γραμμή 190	εκ των οποίων, σε άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 080 + γραμμή 240 στήλη 010
Γραμμή 200	Παράγωγα						εντός ισολογισμού, γραμμή 220 μείον (γραμμή 010 + γραμμή 020 + γραμμή 030 + γραμμή 100 + γραμμή 170 + γραμμή 200)
Γραμμή 210	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού						FINREP, πίνακας 1.1 γραμμή 380 στήλη 010
Γραμμή 220	Σύνολο ενεργητικού						
Γραμμή 230	Στοιχεία εκτός ισολογισμού και εντός του ομίλου						
Γραμμή 230	Μη χρησιμοποιηθέντα δεσμευτικά πιστωτικά όρια (πιστωτικές δεσμεύσεις)						FINREP, πίνακας 9.1 γραμμή 010 στήλη 010, εξαιρούνται οι καταθέσεις προθεσμίας όπως ορίζονται στο Παράρτημα V (κατευθυντήριες γραμμές FINREP) παρ. 57
Γραμμή 240	Δάνεια σε άλλους ομίλους αντιστότων εκτός του υποκείμενου ενσπονημένου ομίλου						Βάσει της αρχής που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές FINREP Μέρος 2 παρ. 120



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Πίνακας 1B - Στοιχεία ποθθηκού (P 01.02)

Αναφέρουσα υπόλοιπα	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α. εφ'εξής 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Γραμμή 010 <b>Εμφανιζόμενος επαναγοράς</b>						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 100+150+200+250+300+350 στήλη 010+020+030
Γραμμή 020 <b>Καταθέσεις νοικοκυριών</b>						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 320+330+340 στήλη 010+020+030
Γραμμή 030 εκ των οποίων, για εγγυητές δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγγυητές και μη εγγυητές κατά το Παράρτημα V Μθρος 2 παρ. 107 των κατευθυνθρών γραμμών FINREP
Γραμμή 040 εκ των οποίων, κατοίκων						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μθρος 2 παρ. 108 των κατευθυνθρών γραμμών FINREP
Γραμμή 050 εκ των οποίων, για δαπάνες δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 020 μθν γραμμή 030
Γραμμή 060 <b>Καταθέσεις ιδιωθικών επιχειρήσεων που μη χρηματοπιστωθική τομέα</b>						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 270+280+290 στήλη 010+020+030 Συμπληρωμαθικά για τις γραμμές 140 έως 040c, ο όρος «ιδιωθικές» δεν περιλαμβάνει δημόσιες επιχειρήσεις με εμπορική δραστηριότητα.
Γραμμή 070 εκ των οποίων, για εγγυητές δραστηριότητες						Βάσει του διαχωρισμού FINREP σε εγγυητές και μη εγγυητές κατά το Παράρτημα V Μθρος 2 παρ. 107 των κατευθυνθρών γραμμών FINREP
Γραμμή 080 εκ των οποίων, κατοίκων						Βάσει του ορισμού για την κατοικία κατά FINREP όπως ορίζεται στο Παράρτημα V Μθρος 2 παρ. 108 των κατευθυνθρών γραμμών FINREP
Γραμμή 090 εκ των οποίων, από ΜΜΕ						Οι ΜΜΕ όπως ορίζονται στο Παράρτημα V Μθρος 1 παρ. 4 στοιχείο η των κατευθυνθρών γραμμών FINREP
Γραμμή 100 εκ των οποίων, από μεγάλες επιχειρήσεις						εντός ισολογισμού, γραμμή 070 μθν γραμμή 090
Γραμμή 110 εκ των οποίων, για δαπάνες δραστηριότητες						εντός ισολογισμού, γραμμή 060 μθν γραμμή 070
Γραμμή 120 <b>Καταθέσεις επιχειρήσεων που χρηματοπιστωθική τομέα</b>						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 170+180+190+220+230+240 στήλη 010+020+030
Γραμμή 130 εκ των οποίων, από πιστωθικά ιδρύματα						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 170+180+190 στήλη 010+020+030
Γραμμή 140 εκ των οποίων, από άλλες επιχειρήσεις που χρηματοπιστωθική τομέα						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 220+230+240 στήλη 010+020+030
Γραμμή 150 <b>Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια &lt;1 έτος)</b>	0	0	0	0	0	Χρεόγραφα των οποίων η συντομότερη δυναθή ημερομηνία ελθγοράς κατά τη στιγμή της έκδοσης είναι μικρότερη των 12 μθνών
Γραμμή 160 εκ των οποίων, μη εξασφαλισμένα						Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχικής διάρκειας <1 έτους) τα οποία δεν εξασφαλίζονται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργηθικού
Γραμμή 170 εκ των οποίων, εξασφαλισμένα						Εκδοθέν βραχυπρόθεσμα χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας <1 έτος) το οποίο είναι καλυμμένο ή εγγυημένο με εξασφαλίσεις ώστε να μωμεί ο κίνδυνος του πτωθιθής
Γραμμή 180 <b>Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια &gt;=1 έτος)</b>	0	0	0	0	0	Χρεόγραφα των οποίων η συντομότερη δυναθή ημερομηνία ελθγοράς κατά τη στιγμή της έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση με 12 μθνες
Γραμμή 190 <b>Σύνολο μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων</b>						Μακροπρόθεσμα χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 1 έτους) το οποίο δεν καλύπτεται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργηθικού
Γραμμή 200 στη λήξη (ακαθόριστες εκροές)						Χρηματοοικονομικά μέσα αυτού του είδους τα οποία είναι δυνατό να λήξουν στο διάστημα από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της περιόδου αναφοράς
Γραμμή 210 προγραμμαθισμένη έκδοση (ακαθόριστες εκροές)						Μακροπρόθεσμα χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 1 έτους) το οποίο καλύπτεται με υποκείμενο στοιχείο του ενεργηθικού
Γραμμή 220 <b>Σύνολο μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων</b>						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 230 στη λήξη (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 240 προγραμμαθισμένη έκδοση (ακαθόριστες εκροές)						FINREP, πθκάας 8.1 γραμμή 390 στήλη 010 +στήλη 020 + στήλη 030
Γραμμή 250 εκ των οποίων, ομόλογο επιτόκιο για τη χρήση που ορίζεται στο άρθρο 128 παρ. 1 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιθσεις						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 260 στη λήξη (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 270 προγραμμαθισμένη έκδοση (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 280 εκ των οποίων, τίτλοι προεξοφθμένοι από πθλοποίηση σε κυκλοφορία						Τίτλοι που προεξοφθονται από πθλοποίηση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παρ. 61 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιθσεις
Γραμμή 290 στη λήξη (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 300 προγραμμαθισμένη έκδοση (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 310 εκ των οποίων, εξασφαλισμένα μακροπρόθεσμα χρεόγραφα σε κυκλοφορία						Κάθε άλλο εκδοθέν χρεόγραφο (αρχικής διάρκειας > 12 μθνών) το οποίο είναι καλυμμένο ή εγγυημένο με εξασφαλίσεις ώστε να μωμεί ο κίνδυνος του πτωθιθής και δεν καταγράφεται (ήδη στη γραμμή 280 ή στη γραμμή 310)
Γραμμή 320 στη λήξη (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 200
Γραμμή 330 προγραμμαθισμένη έκδοση (ακαθόριστες εκροές)						Βλέπτε ορισμό για τη γραμμή 210
Γραμμή 340 <b>Σύνολο εκδοθέντων χρεογράφων</b>	0	0	0	0	0	εντός ισολογισμού, γραμμή 150 + γραμμή 180 (παραπομπή FINREP πθκάας 8.1 γραμμή 360 στήλη 010 + στήλη 020 + στήλη 030)
Γραμμή 350 εκ των οποίων (αρχική διάρκεια >= 3 έτη)						Για τον διαχωρισμό μωμθζύ της χρηματοδότησης >= 1 έτους και >= 3 ετών
Γραμμή 360 <b>Παράθυρα</b>						FINREP, πθκάας 1.2 γραμμή 020+ γραμμή 150 στήλη 010
Γραμμή 370 <b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>						FINREP, πθκάας 1.3 γραμμή 300 στήλη 010
Γραμμή 380 <b>Λοιπά στοιχεία ποθθηκού</b>						εντός ισολογισμού, γραμμή 390 μθν το άθροισμα της (γραμμή 010, γραμμή 020, γραμμή 060, γραμμή 120, γραμμή 340, γραμμή 360, γραμμή 370)
Γραμμή 390 <b>Σύνολο ποθθηθικό και ιδίων κεφαλαίων</b>						FINREP, πθκάας 1.3 γραμμή 310 στήλη 010
<b>Εντός του ομίλου</b>						
Γραμμή 400 <b>Καταθέσεις άλλων ομίλων ανωθιθτων εκτός του υποκείμενου ενσποιημένου ομίλου</b>						Βάσει της αρχής που ορίζεται στις κατευθυνθρές γραμμές FINREP Μθρος 2 παρ. 120



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Πίνακας 1Γ – Πρόβλεψη δεικτών ρευστότητας (Ρ 01.03)

	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Γραμμή 010 Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-8-2, δείκτης NSFR κελί N208
Γραμμή 020 Πλεόνασμα/(έλλειμμα) δείκτη NSFR						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-8-2, δείκτης NSFR κελί N41 μείον κελί N204
Γραμμή 030 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-8-2, δείκτης LCR κελί H442
Γραμμή 040 Πλεόνασμα/(έλλειμμα) δείκτη LCR						Βασιλεία III, Πρότυπο ελέγχου V2-8-2, δείκτης LCR κελί H440 μείον κελί H441

**Σημειώσεις:**

- (1) Οι παραπομπές στους ορισμούς συνιστούν αναφορά στους τυποποιημένους όρους (π.χ. FINREP) και εντός της τυποποίησης αυτής, αναφορά στο πρότυπο (π.χ. πίνακας 1.1) στη γραμμή (π.χ. γραμμή 380) και στη στήλη (π.χ. στήλη 010) της έννοιας που π
- (2) Η παραπομπή στους ορισμούς του προτύπου ελέγχου της Βασιλείας III είναι προσωρινή. Θα επικαιροποιηθεί μόλις υπάρξει ένα ισοδύναμο του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

**ΕΝΟΤΗΤΑ 2Α - ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

Πίνακας 2Α1 - Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις (Ρ 02.01)

	Ανεξόφλητα υπολοίπα	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Γραμμή 010 Καταθέσεις που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων όπως αυτό που προβλέπει η οδηγία 94/19/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας							Άρθρο 411 παρ. 2 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
Γραμμή 020 Καταθέσεις που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων όπως αυτό που προβλέπει η οδηγία 94/19/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων τρίτης χώρας							Άρθρο 411 παρ. 2 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις
Γραμμή 030 Χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις αλλά δεν συνιστούν καταθέσεις και διατίθενται σε ιδιώτες.							π.χ. προϊόντα τα οποία έχουν κάποια πλασματική ή πραγματική έννοια προστασίας κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να διαφέρουν ως προς την απόδοση.

Πίνακας 2Α2 - Πηγές χρηματοδότησης δημόσιου τομέα (Ρ 02.02)

Γραμμή 010 Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (άνω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης							Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή προθεσμιακής εγγυημένης χρηματοδότησης χονδρικής (μέσω πράξης επαναγοράς). Προθεσμιασμός σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος. Παράδειγμα: Πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ.
Γραμμή 020 Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (άνω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης ενόγκων πιστώσεων - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων							Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή της μη εγγυημένης ή μη εγγυημένης προθεσμιακής στήριξης χονδρικής για την έκδοση χρονογράφων που παρέχεται σε επενδυτές χρονογράφων των πιστωτικών ιδρυμάτων με εγγύηση προστατευτικού μέσου από εθνική ή/και υπερεθνική αρχή σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Προθεσμιασμός σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της εγγύησης που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεση πραγματική διάρκεια της εγγύησης άνω του ενός έτους. Παράδειγμα: Σύστημα Εγγύησης Πιστώσεων HMT του Ηνωμένου Βασιλείου.
Γραμμή 030 Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (άνω του ενός έτους) σύστημα παροχής κινήτρων για πιστοδοτήσεις στην πραγματική οικονομία - ποσό υπολοίπου χρηματοδότησης στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων							Προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Η μορφή στήριξης που αναφέρεται στο σημείο αυτό αποβλέπει στην καταγραφή της εγγυημένης ή μη εγγυημένης προθεσμιακής στήριξης χονδρικής για την έκδοση χρονογράφων που παρέχεται σε πιστωτικά ιδρύματα για έκδοση με μοναδικό σκοπό την πιστωτική διαμεσολάβηση στην πραγματική οικονομία μέσω τιμολόγησης ή ποσοτικών κινήτρων από μια εθνική ή/και υπερεθνική αρχή. Προθεσμιασμός σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία αγοράς υπερβαίνει το ένα έτος ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της δομής που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεση τιμολόγηση ή ποσοτικά κίνητρα με πραγματική διάρκεια άνω του ενός έτους.



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Πίνακας 2A3 - Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (P 02.03)

Περιγραφή	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)	Ενότητα παρατηρήσεων	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Γραμμή 010 Τρέχουσες χρεωστικές δομές καινοτόμου χρηματοδότησης ή δομές καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές σε κυκλοφορία						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050. Οι συμπληρωματικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τη δομή των προϊόντων, τα ποσά των μεμονωμένων προϊόντων, συμφωνησιακά στοιχεία, διάρκειες και ημερομηνία πρώτης έκδοσης.	• Οι δομές καινοτόμου χρηματοδότησης είναι δομές χωρίς δικαίωμα προαίρεσης οι οποίες έχουν αρχίσει να εκδίδονται στον κλάδο προσφάτως (π.χ. 12 μήνες) ή έχουν εκδοθεί αλλά είναι περίπλοκες από πλευράς εκτίμησης κινδύνων, περιλαμβάνουν πολλές διασυνδέσεις σε ολόκληρο το εύρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος και για τις οποίες διατίθενται ελάχιστες σημαντικές πληροφορίες σε ολόκληρο το τραπεζικό σύστημα (π.χ. έλλειψη χρονοσειράς για τη συμπεριφορά κατά τη διάρκεια του πιστωτικού κύκλου, περιορισμένη εμπειρία σχετικά με την απόδοση σε περίπτωση καθυστέρησης). Για παράδειγμα, και όπως επισημαίνεται στο παράρτημα των συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι δομές αυτές μπορούν (ενδεκτικά) να περιλαμβάνουν ανταλλαγές εξασφαλίσεων προς ρευστότητα οι οποίες εκτελούνται με μεμονωμένες ή αλυσιδωτές πράξεις, μετατροπή εμπόρευματων εξασφαλίσεων προς ρευστότητα, διαρθρωτικούς τίλους χωρίς δικαίωμα προαίρεσης και διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια). Οι εταιρείες θα πρέπει να καταρτίσουν εσωτερική πολιτική σχετικά με τις πράξεις τις οποίες κάθε ίδρυμα καθορίζει ως καινοτόμες και οι οποίες μπορούν να ελεγχθούν από αρμόδιες αρχές.
Γραμμή 020 εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ΜΜΕ						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140
Γραμμή 030 εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ιδιώτες (εξαρούνται οι ΜΜΕ)						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030 και πίνακα 1Β γραμμή 020
Γραμμή 040 - εκ των οποίων, προσφέρθηκαν σε κάποιους τραπεζικών καταθέσεων						Παρακαλούμε όπως παρέχετε αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις στήλες 030-050	

ΕΝΟΤΗΤΑ 2B - Τιμολόγηση

Πίνακας 2B1 - Τιμολόγηση: Δανειακά περιουσιακά στοιχεία (P 02.04)

%	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Ενότητα παρατηρήσεων (υποχρεωτική)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
<b>Επίπεδο τιμών δανειακών τίτλων στον ισολογισμό</b>				
Γραμμή 010 Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)			Οι εταιρείες πρέπει να διαθέτουν ένα εσωτερικό έγγραφο σχετικά με τις προβλέψεις τιμών που να αναλύει τους μακροοικονομικούς παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν τις τιμές στο πεδίο εφαρμογής των τινάκων. Οι εταιρείες πρέπει επίσης να καθορίζουν κάθε ειδικό εσωτερικό μέτρο το οποίο θα επηρεάσει σημαντικά την τιμολογιακή πολιτική στο πλαίσιο της επιχείρησης (για παράδειγμα, ασκήσεις συμπίεσης/διεύρυνσης του περιθωρίου, μια σημαντική άνοδο των χρηματοδοτήσεων μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης).	Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030
Γραμμή 020 εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040
Γραμμή 030 εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090
Γραμμή 040 Δάνεια σε επιχειρήσεις (εξαρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100 + γραμμή 170
Γραμμή 050 εκ των οποίων, δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100
Γραμμή 060 εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110
Γραμμή 070 εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 160
Γραμμή 080 εκ των οποίων, δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα				Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170





# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Πίνακας 2B2 - Τιμολόγηση Υποχρεώσεων από καταθέσεις**

		Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Ενότητα παρατηρήσεων (υποχρεωτική)	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
<b>Επίπεδο τιμών καταθετικών τίτλων στον ισολογισμό</b>					
Γραμμή 010	Καταθέσεις νοικοκυριών			Οι εταιρείες πρέπει να διαθέτουν ένα εσωτερικό έγγραφο σχετικά με τις προβλέψεις τιμών που να αναλύει τους μακροοικονομικούς παράγοντες οι οποίοι επηρεάζουν τις τιμές στο πεδίο εφαρμογής των πινάκων. Οι εταιρείες πρέπει επίσης να καθορίζουν κάθε ειδικό εσωτερικό μέτρο το οποίο θα επηρεάσει σημαντικά την τιμολογική πολιτική στο πλαίσιο της επιχείρησης (για παράδειγμα, ασήκισες συμπίεση/διεύρυνσης του περιθωρίου, μια σημαντική άνοδο των χρηματοδοτήσεων μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης).	Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 020 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 030 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 050 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 080 + γραμμή 120 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 080 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 070 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 110 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 120 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 150 Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 180
Γραμμή 020	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες				
Γραμμή 030	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες				
Γραμμή 040	Καταθέσεις επιχειρήσεων				
Γραμμή 050	εκ των οποίων, καταθέσεις ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα				
Γραμμή 060	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες				
Γραμμή 070	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες				
Γραμμή 080	εκ των οποίων, καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα				
Γραμμή 090	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια < 1 έτος)				
Γραμμή 100	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (αρχική διάρκεια ≥ 1 έτος)				

**ΠΙΝΑΚΑΣ 2Γ - ΔΙΑΦΟΡΟΤΗΤΕΣ ΑΝΑΤΙΣΤΟΙΧΙΕΣ ΝΟΜΙΣΜΑΤΩΝ**

Ανεξάρτητα υπόλοιπα ισολογισμού	Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)
---------------------------------	---	--	--	---	---

Παραπομπή σε ορισμούς<sup>(1)</sup>

Παρακαλούμε να παρέχετε ανάλυση του ισολογισμού σας σύμφωνα με το 3 πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα. Σημειώνεται ότι οι εταιρείες καλούνται να υποβάλουν αναφορά για ένα νόμισμα όταν αντιστοιχεί τουλάχιστον σε 5% των συνολικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 415 παρ. 2 στοιχείο α) του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

**Πίνακας 2Γ1 - Πρώτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)**

Φύλλο 010		π.χ. EUR					
<b>Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>							
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης						
<b>Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>							
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)						
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)						
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)						
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτος)						
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (≥ 1 έτος)						

Παραπομπή σε ορισμούς<sup>(1)</sup>

τροπήφιος κωδικός ISO

Παραπομπή σε ορισμούς<sup>(1)</sup>

Βλέπε πίνακα 1A γραμμή 040 + γραμμή 110

Βλέπε πίνακα 1A γραμμή 090 + 180

Βλέπε πίνακα 1A γραμμή 170

Παραπομπή σε ορισμούς<sup>(1)</sup>

Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 030 + 070  
Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 050 + 110  
Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 120  
Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 150  
Βλέπε πίνακα 1B γραμμή 180





# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Πίνακας 2Γ2 - Δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)**

Φύλλο 020	Δεύτερο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα	π.χ. USD				
<b>Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>						
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
<b>Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>						
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)					
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)					
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)					
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτους)					
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (>= 1 έτους)					

Φύλλο 010	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 + 110	
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 + 180	
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030 + 070	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050 + 110	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180	

**Πίνακας 2Γ3 - Τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα (P 02.06)**

Φύλλο 030	Τρίτο από πλευράς σπουδαιότητας νόμισμα	π.χ. GBP				
<b>Ακαθάριστα δανειακά περιουσιακά στοιχεία στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>						
Γραμμή 010	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
Γραμμή 020	Δάνεια σε νοικοκυριά και ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (για διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
Γραμμή 030	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (για εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες) εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης					
<b>Ακαθάριστες υποχρεώσεις από καταθέσεις στον ισολογισμό - προ ισχύος των προθεσμιακών ή μικτών πράξεων ανταλλαγής συναλλάγματος</b>						
Γραμμή 040	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες δραστηριότητες)					
Γραμμή 050	Καταθέσεις νοικοκυριών και ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (από διεθνείς δραστηριότητες)					
Γραμμή 060	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα (από εγχώριες και διεθνείς δραστηριότητες)					
Γραμμή 070	Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (< 1 έτους)					
Γραμμή 080	Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (>= 1 έτους)					

Φύλλο 010	Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 + 110	
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 + 180	
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 030 + 070	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 050 + 110	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 120	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 150	
Βλέπε πίνακα 1Β γραμμή 180	

**ΕΝΟΤΗΤΑ 2Δ – ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ:** Ο παρών πίνακας έχει στόχο την κατηγορία των καθαρών στρατηγικών διαρθρωτικών αλλαγών στο μέγεθος και τη σύνθεση του ισολογισμού οι οποίες επηρεάζουν το μέγεθος και τη σύνθεση των χρηματοδοτήσεων του ισολογισμού (όπως ορίζεται στον πίνακα 1Α & Β). Εν προκειμένω, οι μειώσεις χαρτοφυλακίου και οι μεταβιβάσεις θεωρούνται ότι σημειώνουν στοιχεία του ενεργητικού τα οποία βάσει στρατηγικής δεν θα ανανεωθούν στη λήξη τους ή για τα οποία οι αντισυμβαλλόμενοι προτρέπονται να καταφύγουν σε άλλη πράξη για χρηματοδότηση είτε άμεσα είτε μέσω στρατηγικής πώλησης χαρτοφυλακίου σε άλλον αντισυμβαλλόμενο. Με τον όρο αγορά νοούνται στοιχεία του ενεργητικού τα οποία αποκτώνται βάσει στρατηγικής με τη μορφή αγοράς χαρτοφυλακίου υφιστάμενων περιουσιακών στοιχείων από άλλον αντισυμβαλλόμενο. Σημειώνεται ότι ο παρών πίνακας πρέπει να συμπληρώνεται μόνο από ιδρύματα τα οποία σχεδιάζουν να προδούν σε ορισμένη αναδιάρθρωση του ισολογισμού τους. Τα στοιχεία αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνονται ήδη στους πίνακες 1Α και 1Β.



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Πίνακας 2Δ1 - Αγορές δανειακών περιουσιακών στοιχείων, μειώσεις χαρτοφυλακίου δανείων και σχέδια μεταβίβασης (P 02.07)**

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)
Γραμμή 010	Δάνεια προς νοικοκυριά (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)					
Γραμμή 020	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες					
Γραμμή 030	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας					
Γραμμή 040	για τα οποία λήφθηκε πιστική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)					
Γραμμή 050	εκ των οποίων, ενυπόθετα					
Γραμμή 060	εκ των οποίων, λοιπά δάνεια					
Γραμμή 070	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες					
Γραμμή 080	Δάνεια σε ιδιωτικές επιχειρήσεις του μη χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)					
Γραμμή 090	εκ των οποίων, για εγχώριες δραστηριότητες					
Γραμμή 100	εκ των οποίων, σε δανειολήπτες που κατοικούν εντός της χώρας					
Γραμμή 110	για τα οποία λήφθηκε πιστική πρόβλεψη (πληροφοριακό στοιχείο)					
Γραμμή 120	εκ των οποίων, προς ΜΜΕ					
Γραμμή 130	εκ των οποίων, σε μεγάλες επιχειρήσεις					
Γραμμή 140	εκ των οποίων, για διεθνείς δραστηριότητες					
Γραμμή 150	Δάνεια σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα (εξαιρούνται οι συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης)					
Γραμμή 160	εκ των οποίων, σε πιστωτικά ιδρύματα					
Γραμμή 170	εκ των οποίων, σε άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα					

Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 050 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 060 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 070 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 080 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 120 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 130 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 150 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 160 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 170 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 180 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 190

**Πίνακας 2Δ2 - Αγορά υποχρεώσεων από καταθέσεις και σχέδια μεταβίβασης (P 02.08)**

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Τρέχουσα πραγματική θέση (π.χ. τέλος 2013)	Προβλεπόμενη θέση σε 6 μήνες (π.χ. Α' εξάμηνο 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (π.χ. τέλος 2014)	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (π.χ. τέλος 2015)	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (π.χ. τέλος 2016)
Γραμμή 010	Καταθέσεις νοικοκυριών					
Γραμμή 020	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες					
Γραμμή 030	εκ των οποίων, κατοίκων					
Γραμμή 040	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες					
Γραμμή 050	Καταθέσεις ιδιωτικών επιχειρήσεων του μη χρηματοπιστωτικού τομέα					
Γραμμή 060	εκ των οποίων, από εγχώριες δραστηριότητες					
Γραμμή 070	εκ των οποίων, κατοίκων					
Γραμμή 080	εκ των οποίων, από ΜΜΕ					
Γραμμή 090	εκ των οποίων, από μεγάλες επιχειρήσεις					
Γραμμή 100	εκ των οποίων, από διεθνείς δραστηριότητες					
Γραμμή 110	Καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα					
Γραμμή 120	εκ των οποίων, από πιστωτικά ιδρύματα					
Γραμμή 130	εκ των οποίων, από άλλες επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα					

Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>
Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 020 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 030 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 040 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 050 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 060 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 070 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 080 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 090 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 100 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 110 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 120 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 130 Βλέπε πίνακα 1Α γραμμή 140



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

**Ενότητα 3**

**Κατάλογος 1 - Περίμετρος ενοποίησης (P 03.00)**

Γραμμή 010  
Γραμμή 020  
Γραμμή 030  
...

Οντότητα	Αναγνωριστικός κωδικός νομικού προσώπου για οντότητα η οποία περιλαμβάνεται στην περίμετρο ενοποίησης	Κωδικός οντότητας
Οντότητα 1		
Οντότητα 2		
Οντότητα 3		
...	...	
...	...	

Παραπομπή σε ορισμούς <sup>(1)</sup>	FINREP F40.01 στήλη 010: Αναγνωριστικός κωδικός νομικού προσώπου για τις οντότητες οι οποίες περιλαμβάνονται στο χρηματοδοτικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.	FINREP F 40.01. στήλη 020
--------------------------------------	---	---------------------------