



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 181/28.01.2021

Θέμα 4: Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 9ης Δεκεμβρίου 2019 (EBA/GL/2019/05) για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2)

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

- α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298/1927),
- β) το ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 4 και 78 αυτού,
- γ) 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 331/12, 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- δ) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής της 16^{ης} 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 (ΕΕ L 191/1, 28.6.2014),
- ε) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2018/1624 της Επιτροπής της 23ης Οκτωβρίου 2018 σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες, τα τυποποιημένα έντυπα και τα υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με την Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του Εκτελεστικού Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2016/1066 (ΕΕ L 277/1, 7.11.2018),

- στ) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 9ης Δεκεμβρίου 2019 (EBA/GL/2019/05) για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2),
- ζ) τη σύσταση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ής Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΣΣΚ/2012/2) και ιδίως τη Σύσταση A4 για την παρακολούθηση και αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές των κινδύνων χρηματοδότησης και της διαχείρισης των κινδύνων αυτών,
- η) την σκοπιμότητα εναρμόνισης των προτύπων και ορισμών που ακολουθούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για την ανάπτυξη σχεδίων χρηματοδότησης,
- θ) 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 9ης Δεκεμβρίου 2019 (EBA/GL/2019/05) για εναρμονισμένους ορισμούς και υποδείγματα που αφορούν σχέδια χρηματοδότησης πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει της σύστασης A4 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 20ής Δεκεμβρίου 2012 (ΕΣΣΚ/2012/2).

Με την παρούσα καθορίζονται τα εναρμονισμένα υποδείγματα, οι ορισμοί και οι οδηγίες που τα πιστωτικά ιδρύματα ακολουθούν για την ανάπτυξη του σχεδίου χρηματοδότησής τους, καθώς και ο μορφότυπος με τον οποίο το υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

I. Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από:

- α) τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα, καθώς και
- β) τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ.

2. Το σχέδιο χρηματοδότησης υποβάλλεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας σε ανώτατο επίπεδο εποπτικής ενοποίησης στην Ελλάδα. Τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία υποβάλλουν το σχέδιο χρηματοδότησης σε ατομική βάση.

3. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 και στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2018/1624 έχουν την ίδια έννοια και στην παρούσα.

II. Απαιτήσεις για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν ετησίως στην Τράπεζα της Ελλάδος σχέδιο χρηματοδότησης σύμφωνα με τα υποδείγματα του Παραρτήματος I και τους ορισμούς και τις οδηγίες του Παραρτήματος II της παρούσας.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το σχέδιο χρηματοδότησής τους έως τις 15 Μαρτίου εκάστου έτους, με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το σχέδιο χρηματοδότησης στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος χρησιμοποιώντας την ισχύουσα ταξινόμηση βάσει του μορφότυπου eXtensible Business Reporting Language, σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου δεδομένων, που περιλαμβάνεται στο μοντέλο σημείων δεδομένων του παραρτήματος XIV του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014, και τους τύπους επικύρωσης που ορίζονται στο παράρτημα XV του εν λόγω Κανονισμού, όπως



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δημοσιεύονται στον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Επιπρόσθετα ισχύουν οι ακόλουθες προδιαγραφές:

α) δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·

β) οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με τα εξής:

i. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται σε ευρώ με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε εκατομμύρια μονάδες·

ii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ποσοστά» εκφράζονται ανά μονάδα, με ελάχιστη ακρίβεια που αντιστοιχεί σε τέσσερα δεκαδικά ψηφία·

iii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.

III. Λοιπές διατάξεις

1. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της και η πρώτη υποβολή θα γίνει με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2020.
2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 114/03.02.2017 (ΦΕΚ Β' 640/2017) και κάθε αναφορά σε αυτή νοείται ως αναφορά στην παρούσα.
3. Τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.
4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Πελαγίδης
Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 01.02.2021
Η Γραμματέας
[υπογεγραμμένοι]
Ιωάννα Πάντου

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Διοικητής
Ιωάννης Στουρνάρας



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι:

Υποδείγματα σχεδίου χρηματοδότησης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 1Α

P 01.01 - Ενεργητικό

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
010	Μετρητά και διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες				
020	Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης				
030	Δάνεια και προκαταβολές σε νοκοκυρά (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
035	εκ των οποίων, μη εξυπηρετούμενα				
040	Εγχώριες δραστηριότητες				
041	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο)				
070	εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας				
091	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
092	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο)				
093	εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας				
096	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
097	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο)				
100	Δάνεια και προκαταβολές προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
105	εκ των οποίων, μη εξυπηρετούμενα				
110	Εγχώριες δραστηριότητες				
111	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο)				
140	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
150	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
161	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
162	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο)				
163	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
164	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
167	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
168	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο)				
180	Δάνεια και προκαταβολές σε πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
181	Εγχώριες δραστηριότητες				
182	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
183	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
190	Δάνεια και προκαταβολές σε άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
191	Εγχώριες δραστηριότητες				
192	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
193	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
195	Δάνεια και προκαταβολές σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
197	Δάνεια και προκαταβολές σε γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
200	Παράγωγα				
205	Χρεωστικοί τίτλοι				
207	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου				
211	Άλλα στοιχεία ενεργητικού				
220	Σύνολο ενεργητικού				
	Εκτός ισολογισμού και εντός ομίλου				
230	Μη αναληφθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια				
	Υπομνηματικό στοιχείο: Εντός ομίλου				
240	Δάνεια και προκαταβολές σε οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

P 01.02 - Παθητικό

Ανεξόφλητα υπόλοιπα	Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
	010	030	040	050
010 Συμφωνίες επαναγοράς				
020 Καταθέσεις από νοικοκυριά (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
030 Εγχώριες δραστηριότητες				
051 Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
052 Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
060 Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
070 Εγχώριες δραστηριότητες				
090 Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
100 Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
111 Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
112 Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
113 Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
115 Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
130 Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
131 Εγχώριες δραστηριότητες				
132 Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
133 Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
140 Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
141 Εγχώριες δραστηριότητες				
142 Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
143 Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
145 Καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
147 Καταθέσεις από γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
150 Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια <1 έτους)				
160 Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι μη εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι				
170 Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι				
180 Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια ≥1 έτους)				
190 Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων				
191 Πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1				
192 Μέσα κατηγορίας 2				
193 Μέσα μειωμένης εξασφάλισης (που δεν εμπίπτουν ήδη στην κατηγορία 1 ή 2)				
194 Μη προνομιούχα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα				
195 Μη εξασφαλισμένα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα (HoldCo)				
196 Άλλα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα				
220 Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων				
250 Καλυμμένα ομόλογα				
280 Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού				
310 Άλλοι μακροπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι				
340 Σύνολο εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων				
350 εκ των οποίων, (αρχική διάρκεια ≥3 ετών)				
360 Παράγωγα				
370 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων				
381 Άλλες υποχρεώσεις				
390 Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων				
Εντός ομίλου				
400 Καταθέσεις από άλλες οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 1Β

P 01.03 - Δείκτες ρευστότητας

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση 010	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος 030	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη 040	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη 050
010	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (ποσοστιαίος)				
012	NSFR – Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση (ASF)				
014	NSFR – Απατούμενη Σταθερή Χρηματοδότηση (RSF)				
020	Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) NSFR				
030	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) (ποσοστιαίος)				
032	LCR- Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας				
034	LCR- Καθαρή εκροή ρευστότητας				
035	Συνολική εκροή ρευστότητας				
036	Συνολική εξόφληση για εισροές				
040	Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) LCR				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Α - ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΞΑΡΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

P 02.01 - Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
010	Καταθέσεις που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.				
020	Καταθέσεις που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.				
030	Χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις αλλά δεν συνιστούν καταθέσεις και διατίθενται σε πελάτες λιανικής.				

P 02.02 - Πηγές χρηματοδότησης από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
005	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (κάτω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς				
010	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (ενός έτους και άνω) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς				
020	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (ενός έτους και άνω) προγράμματα χρηματοδότησης εγγύησης πιστώσεων				
030	Εθνικό και υπερεθνικό προθεσμιακό (ενός έτους και άνω) σύστημα παροχής κινήτρων για πιστοδοτήσεις στην πραγματική οικονομία - στήριξη για την έκδοση χρεογράφων				
040	Εθνικό και υπερεθνικό προθεσμιακό (ενός έτους και άνω) σύστημα πιστοδοτήσεων στην πραγματική οικονομία - χορηγηθέντα δάνεια				

P 02.03 - Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη	Ενότητα σχολίων (απαραίτητη)
		010	030	040	050	060
010	Τρέχουσες χρεωστικές δομές καινοτόμου χρηματοδότησης ή δομές καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές					
020	εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ΜΜΕ					
030	εκ των οποίων, διατέθηκαν σε νοικοκυριά					
040	- εκ των οποίων, διατέθηκαν σε νοικοκυριά που κατέχουν ήδη τραπεζικές καταθέσεις					



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Β - Τιμολόγηση

P 02.04 - Τιμολόγηση: Δανειακά περιουσιακά στοιχεία

% Επίπεδο τιμών δανείων στον ισολογισμό		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος
		010	020
010	Δάνεια και προκαταβολές σε νοικοκυριά (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		
020	Εγχώριες δραστηριότητες		
031	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
032	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
050	Δάνεια σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		
060	Εγχώριες δραστηριότητες		
071	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
072	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
085	Δάνεια και προκαταβολές σε πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		
090	Εγχώριες δραστηριότητες		
100	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
110	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
120	Δάνεια και προκαταβολές σε άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		
130	Εγχώριες δραστηριότητες		
140	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
150	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
160	Δάνεια και προκαταβολές σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		
170	Δάνεια και προκαταβολές σε γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)		



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

P 02.05 - Τιμολόγηση: Καταθέσεις και άλλες υποχρεώσεις

% Επίπεδο τιμών καταθέσεων στον ισολογισμό		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος
		010	020
010	Καταθέσεις από νοικοκυριά (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
020	Εγχώριες δραστηριότητες		
031	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
032	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
050	Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
060	Εγχώριες δραστηριότητες		
071	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
072	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
079	Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
081	Εγχώριες δραστηριότητες		
082	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
083	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
084	Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
085	Εγχώριες δραστηριότητες		
086	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ		
087	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ		
088	Καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
089	Καταθέσεις από γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)		
090	Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια <1 έτους)		
100	Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια >=1 έτους)		
110	Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων		
120	Πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1		
130	Μέσα κατηγορίας 2		
140	Μέσα μειωμένης εξασφάλισης (που δεν εμπίπτουν ήδη στην κατηγορία 1 ή 2)		
150	Μη προνομιούχα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα		
160	Μη εξασφαλισμένα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα (HoldCo)		
170	Άλλα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα		
180	Σύνολο μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων		
190	Καλυμμένα ομόλογα		
200	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού		
210	Άλλοι μακροπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι		



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Γ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ ΚΑΙ ΣΤΟ ΝΟΜΙΣΜΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

P 02.06 - Δύο σημαντικότερα νομίσματα και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών

άξονας των z

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
Ακαθάριστα δάνεια και προκαταβολές και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού - πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων					
0105	Δάνεια και προκαταβολές σε νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
032	Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
035	Δάνεια σε άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
037	Χρεωστικοί τίτλοι				
038	Άλλα χρηματοδοτικά στοιχεία ενεργητικού				
Ακαθάριστες καταθέσεις και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού - πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος ή ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων					
0405	Καταθέσεις από νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
062	Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
065	Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
070	Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (<1 έτους)				
080	Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (>=1 έτους)				
090	Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 2Δ - ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

P 02.07 - Προγράμματα απόκτησης, μείωσης (Run-off) και διάθεσης δανειακών περιουσιακών στοιχείων

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
010	Δάνεια και προκαταβολές σε νοικοκυριά (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
020	Εγχώριες δραστηριότητες				
021	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο)				
050	εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας				
071	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
072	εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας				
075	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
080	Δάνεια σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
090	Εγχώριες δραστηριότητες				
091	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο)				
120	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
130	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
141	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
142	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
143	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
145	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
160	Δάνεια και προκαταβολές σε πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
161	Εγχώριες δραστηριότητες				
162	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
163	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
170	Δάνεια και προκαταβολές σε άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
171	Εγχώριες δραστηριότητες				
172	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
173	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
180	Δάνεια και προκαταβολές σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				
190	Δάνεια και προκαταβολές σε γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

P 02.08 - Προγράμματα απόκτησης και διάθεσης υποχρεώσεων από καταθέσεις

Ανεξόφλητα υπόλοιπα		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	030	040	050
010	Καταθέσεις από νοικοκυριά (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
020	Εγχώριες δραστηριότητες				
041	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
045	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
050	Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
060	Εγχώριες δραστηριότητες				
080	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
090	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
101	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
102	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις				
103	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ				
105	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
120	Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
121	Εγχώριες δραστηριότητες				
122	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
123	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
130	Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
131	Εγχώριες δραστηριότητες				
132	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ				
133	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ				
140	Καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				
150	Καταθέσεις από γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 4 - ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

P 04.01 Κατάσταση αποτελεσμάτων

		Πραγματική	Προβλεπόμενη	Προβλεπόμενη	Προβλεπόμενη
		τρέχουσα θέση	θέση σε 1 έτος	θέση σε 2 έτη	θέση σε 3 έτη
		010	020	030	040
010	Έσοδα από τόκους				
090	(Έξοδα από τόκους)				
160	Έσοδα από μερίσματα				
200	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
210	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)				
220	Κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά				
280	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά				
285	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης, καθαρά				
287	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά				
290	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά				
295	Κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης, καθαρά				
340	Άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως				
350	(Άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως)				
354	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως, καθαρά				
355	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ, ΚΑΘΑΡΑ				
360	(Διοικητικά έξοδα)				
370	(Δαπάνες προσωπικού)				
380	(Άλλα διοικητικά έξοδα)				
390	(Απόσβεση)				
425	Κέρδη ή (-) ζημίες τροποποίησης, καθαρά				
430	(Προβλέψεις ή (-) αντिलογισμός προβλέψεων)				
455	(Αυξήσεις ή (-) μειώσεις του κεφαλαίου για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους, καθαρές)				
460	(Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)				
520	(Απομείωση αξίας ή (-) αντिलογισμός της απομείωσης αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού)				
590	Μέρος των κερδών ή (-) ζημιών από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις που λογιστικοποιούνται με χρήση της μεθόδου της καθαρής θέσης				
609	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες				
610	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
620	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)				
630	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
632	Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημίες μετά τους φόρους				
640	Κέρδη ή (-) ζημίες μετά τους φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες				
670	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

P 04.02 Κατάσταση αποτελεσμάτων μικρών και μη πολύπλοκων πιστωτικών ιδρυμάτων

		Πραγματική τρέχουσα θέση	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη
		010	020	030	040
010	Έσοδα από τόκους				
090	(Έξοδα από τόκους)				
200	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
210	(Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες)				
297	Κέρδη ή (-) ζημίες εκμεταλλεύσεως από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις				
354	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων				
355	ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΣΟΔΑ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΕΩΣ, ΚΑΘΑΡΑ				
360	(Διοικητικά έξοδα)				
390	(Απόσβεση)				
455	(Αυξήσεις ή (-) μειώσεις του κεφαλαίου για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους, καθαρές)				
460	(Απομείωση αξίας ή (-) αντιλογισμός της απομείωσης αξίας επί χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων)				
609	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων				
610	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
620	(Έξοδα ή (-) έσοδα από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων)				
630	ΚΕΡΔΗ Ή (-) ΖΗΜΙΕΣ ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ				
632	Έκτακτα κέρδη ή (-) ζημίες μετά τους φόρους				
640	Κέρδη ή (-) ζημίες μετά τους φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες				
670	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΣΗΣ				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΕΝΟΤΗΤΑ 5 - ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ

P 05.00 - Εκδόσεις και εξαγορές χρεωστικών τίτλων

Ακαθάριστα ποσά		Τρέχον έτος	Πρόβλεψη σε 1 έτος	Πρόβλεψη σε 2 έτη	Πρόβλεψη σε 3 έτη
		010	020	030	040
Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια >=1 έτους)					
Σύνολο μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων					
0010	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0020	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1					
0030	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0040	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Μέσα κατηγορίας 2					
0050	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0060	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Μέσα μειωμένης εξασφάλισης (που δεν εμπίπτουν ήδη στην κατηγορία 1 ή 2)					
0070	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0080	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Μη προνομιούχα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα					
0090	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0100	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Μη εξασφαλισμένα με υψηλή εξοφλητική προτεραιότητα (HoldCo)					
0110	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0120	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Άλλα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα					
0130	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0140	έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
Σύνολο μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων					
0150	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0160	Μη παρακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
0170	Παρακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)				
Καλυμμένα ομόλογα					
0180	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0190	Μη παρακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
0200	Παρακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)				
Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού					
0210	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0220	Μη παρακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
0230	Παρακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)				
Άλλο εξασφαλισμένο μακροπρόθεσμο χρέος					
0240	στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)				
0250	Μη παρακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)				
0260	Παρακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)				



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II:

Ορισμοί και οδηγίες για την υποβολή σχεδίων χρηματοδότησης

Περιεχόμενα

ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	
1. Διάρθρωση και κανόνες	
1.1. Διάρθρωση	
1.2. Κανόνες αρίθμησης	
1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου	
ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ	
1. Εκτιμήσεις	
2. Ενότητα 1Α: Επισκόπηση ισολογισμού	
2.1. Γενικές παρατηρήσεις	
2.2. Ενεργητικό (P01.01)	
2.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
2.3. Παθητικό (P01.02)	
2.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
3. Ενότητα 1Β: Δείκτες ρευστότητας (P01.03)	
3.1. Γενικές παρατηρήσεις	
3.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
4. Ενότητα 2Α: Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση	
4.1. Γενικές παρατηρήσεις	
4.2. Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις (P02.01)	
4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
4.3. Πηγές χρηματοδότησης από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες (P02.02)	
4.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
4.4. Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (P02.03)	
4.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	
5. Ενότητα 2Β: Τιμολόγηση	
5.1. Γενικές παρατηρήσεις	
5.2. Τιμολόγηση : Δανειακά περιουσιακά στοιχεία (P02.04)	
5.3. Τιμολόγηση: Καταθέσεις και άλλες υποχρεώσεις (P02.05)	
6. Ενότητα 2Γ: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένο νόμισμα και στο τηρούμενο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών (P02.06)	
6.1. Γενικές παρατηρήσεις	
7. Ενότητα 2Δ: Προγράμματα αναδιάρθρωσης ενεργητικού και παθητικού (P02.07 και P02.08)	
7.1. Γενικές παρατηρήσεις	
8. Ενότητα 4: Κατάσταση αποτελεσμάτων (P04.01 και P04.02)	
8.1. Γενικές παρατηρήσεις	
8.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.01	
8.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.02	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

9. Ενότητα 5: Προγραμματισμένες εκδόσεις (P05.00).....
9.1. Γενικές παρατηρήσεις.....

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Διάρθρωση και κανόνες

1.1. Διάρθρωση

1. Γενικά, το πλαίσιο υποβολής σχεδίων χρηματοδότησης αποτελείται από τέσσερις ομάδες υποδειγμάτων:

(α) Ενότητα 1 : Επισκόπηση ισολογισμού και δείκτες ρευστότητας (υποδείγματα P01.01, P01.02 και P01.03)

(β) Ενότητα 2:

(i) Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση (P02.01, P02.02 και P02.03)

(ii) Τιμολόγηση (P02.04 και P02.05)

(iii) Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένο νόμισμα και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών (P02.06)

(iv) Προγράμματα αναδιάρθρωσης ενεργητικού και παθητικού (P02.07 και P02.08)

(γ) Ενότητα 4: Κατάσταση αποτελεσμάτων (P04.01 και P04.02)

(δ) Ενότητα 5: Προγραμματισμένες εκδόσεις (P05.00).

2. Για κάθε υπόδειγμα υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Περαιτέρω λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις γενικότερες πτυχές της υποβολής κάθε ομάδας υποδειγμάτων και οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις περιλαμβάνονται στο παρόν μέρος του παραρτήματος.

1.2. Κανόνες αρίθμησης

3. Το έγγραφο ακολουθεί τους κανόνες σήμανσης που ορίζονται κατωτέρω, όταν γίνεται παραπομπή στις στήλες, τις γραμμές και τα κελιά των υποδειγμάτων. Οι συγκεκριμένοι αριθμητικοί κωδικοί χρησιμοποιούνται εκτεταμένα στους κανόνες επικύρωσης.

4. Χρησιμοποιούνται τα ακόλουθα γενικά σύμβολα στις οδηγίες: {Υπόδειγμα, Γραμμή, Στήλη}.

5. Στην περίπτωση επικυρώσεων εντός ενός υποδείγματος στο οποίο χρησιμοποιούνται μόνο τα σημεία δεδομένων του συγκεκριμένου υποδείγματος, τα σύμβολα δεν αναφέρονται σε υπόδειγμα: {Γραμμή, Στήλη}.

6. Για τον σκοπό της υποβολής αναφορών σχετικά με ισολογισμούς (ενότητα 1), περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση (ενότητα 2) και εκδόσεις (ενότητα 5), η



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

φράση «εκ των οποίων» αναφέρεται σε ένα στοιχείο που είναι υποσύνολο μιας ανώτερης κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού, ενώ η φράση «υπομνηματικό στοιχείο» αναφέρεται σε χωριστό στοιχείο το οποίο δεν είναι υποσύνολο. Η υποβολή αναφορών και για τους δύο τύπους πεδίων είναι υποχρεωτική, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου

7. Γενικά, όλα τα ποσά θα πρέπει να αναφέρονται ως θετικά στοιχεία. Θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα εξής:
 - α) Για την ενότητα 1 (επισκόπηση ισολογισμού) και την ενότητα 4 (κατάσταση αποτελεσμάτων), θα πρέπει να εφαρμόζεται ο κανόνας χρήσης προσήμου που χρησιμοποιείται για το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP) σύμφωνα με τις οδηγίες που ορίζονται στο μέρος 1 πίνακας 1 παράρτημα V του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014.
 - β) Όταν υπάρχει έλλειμμα στον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) ή στον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), οι αντίστοιχες τιμές θα πρέπει να αναφέρονται ως αρνητικά στοιχεία στο υπόδειγμα P01.03 για τους δείκτες ρευστότητας.
 - γ) Υπό συγκεκριμένες συνθήκες αγοράς, δηλαδή όταν εφαρμόζεται αρνητικό επιτόκιο σε ένα συγκεκριμένο μέσο, δύνανται να αναφέρονται αρνητικές τιμές στην ενότητα 2B (τιμολόγηση).
 - δ) Τα ποσά που αναφέρονται στα υποδείγματα της ενότητας 2 (P02.07 και P02.08) θα μπορούσαν να παρουσιάζονται ως αρνητικά στοιχεία, δηλαδή όταν οι εκκαθαρίσεις (run-offs) και οι διαθέσεις υπερβαίνουν τις αποκτήσεις.
 - ε) Οι εξαγορές στις γραμμές «στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)» της ενότητας 5 (εκδόσεις) θα πρέπει να αναφέρονται ως θετικά στοιχεία.

ΜΕΡΟΣ II: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Εκτιμήσεις

8. Τα στοιχεία δεδομένων θα πρέπει να εκτιμώνται για 3 έτη από την ημερομηνία αναφοράς. Εξαιρούνται τα δεδομένα για τον LCR (P01.03) και την τιμολόγηση (P02.04 και P02.05), για τα οποία απαιτούνται εκτιμήσεις 1 έτους.
9. Η ημερομηνία αναφοράς θα πρέπει να είναι η 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.
10. Για τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους με βάση το τέλος του λογιστικού έτους, το οποίο διαφέρει από το τέλος του ημερολογιακού έτους, ημερομηνία αναφοράς θεωρείται το τέλος του τελευταίου διαθέσιμου λογιστικού έτους.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

11. Για την ημερομηνία αναφοράς του τέλους του λογιστικού έτους (t), οι υποβαλλόμενοι αριθμοί θα πρέπει να αναφέρονται στα εξής:

Στήλες	
010	Πραγματική τρέχουσα θέση Στην πραγματική τρέχουσα θέση (τέλος του λογιστικού έτους t), που αντιστοιχεί στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης.
030	Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος Στην προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (τέλος του λογιστικού έτους $t + 1$).
040	Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη Στην προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (τέλος του λογιστικού έτους $t + 2$).
050	Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη Στην προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (τέλος του λογιστικού έτους $t + 3$).

12. Το αναφερόμενο ποσό θα πρέπει να είναι η λογιστική αξία, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

2. Ενότητα 1Α: Επισκόπηση ισολογισμού

2.1 Γενικές παρατηρήσεις

13. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τις προβλεπόμενες εξελίξεις του ισολογισμού τους, συγκεκριμένα υποβάλλοντας τριετή εκτίμηση της θέσης υπολοίπων των στοιχείων ενεργητικού (P01.01) και παθητικού (P01.02) του ισολογισμού τους.

14. Οι εκτιμήσεις του ισολογισμού θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τα σχέδια αναδιάρθρωσης, δηλαδή δεδομένα που υποβάλλονται επίσης ξεχωριστά με τα υποδείγματα P02.07 και P02.08.

2.2 Ενεργητικό (P01.01)

2.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Μετρητά και διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα μετρητά και διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 2.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

020	Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης Τα δάνεια αγοράς και επαναπώλησης ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 85 στοιχείο ε).
030	Δάνεια και προκαταβολές σε νοικοκυριά (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Τα δάνεια και προκαταβολές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 32. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα δάνεια και τις προκαταβολές των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος είναι νοικοκυριό, όπως ορίζεται στο ίδιο παράρτημα μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ). Όταν πρόκειται για δάνεια και προκαταβολές, ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να είναι ο άμεσος δανειολήπτης σύμφωνα με το μέρος 1 παράγραφοι 43 και 44 στοιχείο α). Εξαιρούνται τα δάνεια αγοράς και επαναπώλησης, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 85 στοιχείο ε).
035	Εκ των οποίων, μη εξυπηρετούμενα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 213 και στο κάτωθι κείμενο.
040	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
041	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
070	Εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας Τα δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 86 στοιχείο α) και 87. Η διαφορά μεταξύ στεγαστικών και εμπορικών δανείων εξασφαλισμένων με ακίνητα εξηγείται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 173 στοιχείο α).
091	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφέρουσα οντότητα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

092	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
093	Εκ των οποίων, δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας Τα δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 86 στοιχείο α) και 87. Η διαφορά μεταξύ στεγαστικών και εμπορικών δανείων εγγυημένων με ακίνητα εξηγείται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 173 στοιχείο α).
096	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.
097	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
100	Δάνεια και προκαταβολές προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Τα δάνεια και προκαταβολές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 32. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα δάνεια και τις προκαταβολές των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος είναι μη χρηματοδοτική εταιρεία, όπως ορίζεται στο ίδιο παράρτημα μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο ε). Όταν πρόκειται για δάνεια και προκαταβολές, ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει να είναι ο άμεσος δανειολήπτης σύμφωνα με το μέρος 1 παράγραφοι 43 και 44 στοιχείο α). Εξαιρούνται τα δάνεια αγοράς και επαναπώλησης, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 85 στοιχείο ε).
105	Εκ των οποίων, μη εξυπηρετούμενα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 213 και στο κάτωθι κείμενο.
110	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

111	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για εγχώριες δραστηριότητες (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
140	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώρια δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.
150	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώρια δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ.
161	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφέρουσα οντότητα.
162	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
163	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) που έχουν χορηγηθεί προς ΜΜΕ σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφέρουσα οντότητα, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.
164	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης) που έχουν χορηγηθεί προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφέρουσα οντότητα.
167	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

168	Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ (υπομνηματικό στοιχείο) Η σωρευτική απομείωση αξίας και οι σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 69 έως 71.
180	Δάνεια και προκαταβολές σε πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) σε πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο γ).
181	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
182	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
183	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.
190	Δάνεια και προκαταβολές προς άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) προς άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο δ).
191	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
192	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
193	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

195	Δάνεια και προκαταβολές σε κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) σε κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο α).
197	Δάνεια και προκαταβολές σε γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Δάνεια και προκαταβολές (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) σε γενικές κυβερνήσεις, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο β).
200	Παράγωγα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει παράγωγα που διακρατούνται για διαπραγμάτευση και λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 15 στοιχείο α), 16 στοιχείο α), 17 και 22.
205	Χρεωστικοί τίτλοι Οι χρεωστικοί τίτλοι ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 31.
207	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει συμμετοχές σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου άλλων οντοτήτων, εκτός από επενδύσεις σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς επιχειρήσεις και εκείνες που κατατάσσονται ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού και ομάδες διάθεσης διακρατούμενα προς πώληση.
211	Άλλα στοιχεία ενεργητικού Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο στοιχείο ενεργητικού, όπως ορίζεται στη γραμμή 220, που δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 010 έως 207.
220	Σύνολο ενεργητικού Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο του ενεργητικού, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 1 έως 7. Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ) 1.9(α), κατευθυντήριες γραμμές εφαρμογής (IG) 6, και οδηγία για τους λογαριασμούς των τραπεζών (BAD), άρθρο 4 «Ενεργητικό».
230	Μη αναληφθέντα δεσμευμένα πιστωτικά όρια Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το ονομαστικό ποσό των μη αναληφθέντων δεσμευμένων πιστωτικών ορίων, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 113 στοιχείο β).
240	Δάνεια και προκαταβολές σε οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές των οποίων οι αντισυμβαλλόμενοι είναι οντότητες εντός του λογιστικού ομίλου που δεν εμπίπτουν όμως στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Περιλαμβάνει «θυγατρικές



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

	και άλλες οντότητες του ιδίου ομίλου» και «συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», βάσει της αρχής που ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 289. Δεν περιλαμβάνει δάνεια αγοράς και επαναπώλησης.
--	--

2.3. Παθητικό (P01.02)

2.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Συμφωνίες επαναγοράς Οι συμφωνίες επαναγοράς ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 183 και 184.
020	Καταθέσεις από νοικοκυριά (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Οι καταθέσεις ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 36 και μέρος 2 παράγραφος 97. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος, δηλαδή ο καταθέτης, είναι νοικοκυριό, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ). Εξαιρούνται οι «συμφωνίες επαναγοράς», όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 183 και 184.
030	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
051	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφέρουσα οντότητα.
052	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

060	Καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Οι καταθέσεις ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 36 και μέρος 2 παράγραφος 97. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος, δηλαδή ο καταθέτης, είναι μη χρηματοδοτική εταιρεία, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο ε). Εξαιρούνται οι συμφωνίες επαναγοράς, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 183 και 184.
070	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
090	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώριες καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε ΜΜΕ, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ).
100	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώριες καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ.
111	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
112	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα από ΜΜΕ, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.
113	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα από μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ.
115	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

130	Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο γ).
131	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
132	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
133	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.
140	Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο δ).
141	Εγχώριες δραστηριότητες Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
142	Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
143	Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.
145	Καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο α).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

147	Καταθέσεις από γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από γενικές κυβερνήσεις, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο β).
150	Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια <1 έτους) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν με αρχική διάρκεια μικρότερη του 1 έτους και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μικρότερη των 12 μηνών.
160	Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι μη εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 150) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.
170	Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 150) που είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.
180	Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια ≥1 έτους) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη ή ίση του 1 έτους και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση των 12 μηνών.
190	Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.
191	Πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1 Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
192	Μέσα κατηγορίας 2 Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

193	Μέσα μειωμένης εξασφάλισης (που δεν εμπίπτουν ήδη στην κατηγορία 1 ή 2) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει υποχρεώσεις που θα εξοφληθούν βάσει του εθνικού πτωχευτικού δικαίου μόνον αφού εξοφληθούν πλήρως όλες οι τάξεις των κοινών πιστωτών και των μη προνομιούχων πιστωτών με εξοφλητική προτεραιότητα. Σε αυτές περιλαμβάνονται τόσο οι συμβατικές όσο και οι κανονιστικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μόνο μέσα μειωμένης εξασφάλισης που δεν αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια. Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει επίσης εκείνο το μέρος των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που χαρακτηρίζεται καταρχήν ως ίδια κεφάλαια, αλλά δεν περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια λόγω διατάξεων σταδιακής εξάλειψης, όπως το άρθρο 64 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εναπομένουσα ληκτότητα) ή το μέρος 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπτώσεις της αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος).
194	Μη προνομιούχα με εξοφλητική προτεραιότητα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τις εξής υποχρεώσεις: - μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 145Α του ν.4261/2014 - μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 145Α του ν.4261/2014 - χρεωστικούς τίτλους με τη χαμηλότερη σειρά κατάταξης μεταξύ των κοινών μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 145Α του ν.4261/2014, για τους οποίους ένα κράτος μέλος έχει προβλέψει, σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, να έχουν την ίδια κατάταξη με αυτήν των απαιτήσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 145Α του ν.4261/2014.
195	Μη εξασφαλισμένα με εξοφλητική προτεραιότητα (HoldCo) Στην περίπτωση των εταιρειών συμμετοχών, στην εν λόγω κατηγορία (ήτοι δομική μειωμένη εξασφάλιση) αναφέρονται και οι χρεωστικοί τίτλοι μη μειωμένης εξασφάλισης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κοινά μη εξασφαλισμένα μέσα που εκδόθηκαν από οντότητα εξυγίανσης η οποία δεν έχει στον ισολογισμό της καμία από τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις του άρθρου 72α παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που έχουν την ίδια ή χαμηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα σε σχέση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.
196	Άλλα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα που δεν καλύπτονται στις γραμμές 191 έως 195, εννοώντας κυρίως μέσα που αναφέρονται συνήθως ως προνομιούχα μη εξασφαλισμένα με εξοφλητική προτεραιότητα.
220	Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

250	Καλυμμένα ομόλογα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει ομόλογα που είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
280	Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού Οι «τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού» ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
310	Άλλοι μακροπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει άλλους μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις και δεν έχουν αναφερθεί ήδη στη γραμμή 250 ή στη γραμμή 280.
340	Σύνολο εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98.
350	εκ των οποίων, (αρχική διάρκεια >=3 ετών) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν (όπως ορίζονται στη γραμμή 340) με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη ή ίση των 3 ετών και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση των 3 ετών.
32360	Παράγωγα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα παράγωγα - λογιστική αντιστάθμιση, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 25 και 26.
370	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 16 έως 30.
381	Άλλες υποχρεώσεις Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιαδήποτε άλλη υποχρέωση που μπορεί να συμπεριληφθεί στη γραμμή 390, που δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές.
390	Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο των υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 8 έως 30. ΔΛΠ 1, IG 6 και BAD άρθρο 4 «Παθητικό».



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

400	Καταθέσεις από άλλες οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις των οποίων οι αντισυμβαλλόμενοι είναι οντότητες εντός του λογιστικού ομίλου που δεν εμπίπτουν όμως στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Περιλαμβάνει «θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου» και «συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», βάσει της αρχής που ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 289. Δεν περιλαμβάνει συμφωνίες επαναγοράς
-----	--

3. Ενότητα 1B: Δείκτες ρευστότητας (P01.03)

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Το υπόδειγμα αυτό καλύπτει την εκτίμηση:

- α) του LCR και των βασικών του στοιχείων σε χρονικό ορίζοντα 1 έτους·
- β) του NSFR και των βασικών του στοιχείων σε χρονικό ορίζοντα 3 ετών (P01.03).

16. Τα δεδομένα που ορίζονται στο υπόδειγμα P01.03 θα πρέπει να υποβάλλονται όταν το πιστωτικό ίδρυμα απαιτείται να υπολογίζει τους δείκτες ρευστότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, σε ατομική ή σε ενοποιημένη βάση κατά περίπτωση. Όταν απαιτούνται ενοποιημένα δεδομένα, τα δεδομένα θα πρέπει να παρέχονται ακολουθώντας την περίμετρο που απαιτείται για τη ρευστότητα βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τίτλος II κεφάλαιο II και στο άρθρο 2.3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής,

3.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης¹ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τον NSFR σύμφωνα με το κεφάλαιο 1 τίτλος IV μέρος έξι του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
012	NSFR - Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση (ASF)¹ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τη διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 τίτλος IV μέρος έξι του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
014	NSFR - Απαιτούμενη Σταθερή Χρηματοδότηση (RSF)¹ Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 τίτλος IV μέρος έξι του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

020	Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) NSFR Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τη διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση όπως ορίζεται στη γραμμή 012 μείον την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση όπως ορίζεται στη γραμμή 014.
030	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τον LCR που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
032	LCR - Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας που ορίζεται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
034	LCR - Καθαρή εκροή ρευστότητας Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει την καθαρή εκροή ρευστότητας, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 1 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
035	Συνολική εκροή ρευστότητας Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τις εκροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.
036	Συνολική εξόφληση για εισροές Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τις εξοφλήσεις για εισροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το άθροισμα των μειώσεων για πλήρως εξαιρούμενες εισροές, για εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90% και για εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75%.
040	Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) LCR Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας όπως ορίζεται στη γραμμή 032 μείον την καθαρή εκροή ρευστότητας όπως ορίζεται στη γραμμή 034.

¹ Μέχρι τον Ιούνιο του 2021, όταν θα εφαρμοστεί ο NSFR, που εισήχθη με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα υποβαλλόμενα δεδομένα θα πρέπει να παραπέμπουν στην τελευταία διαδικασία παρακολούθησης της Βασιλείας III.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4. Ενότητα 2Α: Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση

4.1. Γενικές παρατηρήσεις

17. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:

- α) Την εκτίμηση των καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων βάσει του ν. 4370/2016 ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, καθώς και εκείνων των καταθέσεων που είναι μη εξασφαλισμένες (P02.01).
- β) Την εκτίμηση άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις και διατίθενται σε πελάτες λιανικής (P02.01).
- γ) Την εκτίμηση των πηγών χρηματοδότησης που παρέχονται άμεσα ή έμμεσα από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες. Αυτές περιλαμβάνουν μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς, προγράμματα χρηματοδότησης εγγύησης πιστώσεων και προγράμματα στήριξης της εγγύησης/παροχής πιστώσεων στην πραγματική οικονομία.
- δ) Την εκτίμηση των δομών καινοτόμου χρηματοδότησης που είτε συνιστούν χρέος είτε ομοιάζουν με χρέος, συμπεριλαμβανομένων των καινοτόμων μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις (P02.03).

4.2. Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις (P02.01)

18. Μη εξασφαλισμένο χρηματοπιστωτικό μέσο που ομοιάζει με κατάθεση είναι ένα χρηματοπιστωτικό μέσο που μπορεί να μοιάζει με κατάθεση, αλλά ενέχει κινδύνους διαφορετικούς από αυτούς της κατάθεσης, εφόσον το εν λόγω χρηματοπιστωτικό μέσο δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Καταθέσεις που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με τον ν. 4370/2016 ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τις καλυπτόμενες καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο 8 του ν.4370/2016 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, δηλαδή όλες τις καταθέσεις που είναι επιλέξιμες για αποζημίωση για κάθε πελάτη του πιστωτικού ιδρύματος έως του ποσού των 100.000 ευρώ ανά καταθέτη. Θα πρέπει επίσης να αναφέρονται εδώ τα προσωρινά υψηλά υπόλοιπα καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2. Δεν θα πρέπει να αναφέρονται άλλα μέσα εκτός των καταθέσεων, άσχετα με το αν καλύπτονται από προγράμματα εγγύησης των καταθέσεων ή όχι.
020	Καταθέσεις που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με τον ν. 4370/2016 ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις που δεν αναφέρονται στη γραμμή 010, συμπεριλαμβανομένου του μη καλυπτόμενου μέρους των καταθέσεων που αναφέρονται στη γραμμή 010.
030	Χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις αλλά δεν συνιστούν καταθέσεις και διατίθενται σε πελάτες λιανικής. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν προϊόντα που έχουν κάποια πλασματική ή πραγματική έννοια προστασίας κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να διαφέρουν ως προς την απόδοση. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο μέσα που δεν καλύπτονται από συστήματα εγγύησης των καταθέσεων.

4.3. Πηγές χρηματοδότησης από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες (P02.02)

4.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

19. Το αναφερόμενο ποσό θα πρέπει να είναι η λογιστική αξία του υπολοίπου της χρηματοδότησης στο τέλος κάθε έτους.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Γραμμές	
005	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (κάτω του ενός έτους) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει προγράμματα που ισχύουν για πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση με τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το ποσό της προθεσμιακής εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής που λαμβάνεται (μέσω πράξης επαναγοράς από κεντρικές τράπεζες) «Προθεσμιακή» σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία εξαγοράς είναι μικρότερη του 1 έτους. Η χρηματοδότηση που λαμβάνεται μέσω προγραμμάτων χρηματοδότησης κεντρικών τραπεζών, όπως οι πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης (MRO) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή ανεξάρτητα από τη νομική μορφή της πράξης, δηλαδή είτε υλοποιείται ως πράξη επαναγοράς είτε με άλλη μορφή.
010	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (ενός έτους και άνω) προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών επαναγοράς Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το ποσό της ληφθείσας προθεσμιακής εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής (μέσω πράξης επαναγοράς από κεντρικές τράπεζες) «Προθεσμιακή» σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία εξαγοράς είναι μεγαλύτερη του 1 έτους. Η χρηματοδότηση που λαμβάνεται μέσω προγραμμάτων χρηματοδότησης κεντρικών τραπεζών, όπως οι μακροπρόθεσμες πράξεις αναχρηματοδότησης (LTRO) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), θα πρέπει να αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή ανεξάρτητα από τη νομική μορφή της πράξης, δηλαδή είτε υλοποιείται ως πράξη επαναγοράς είτε με άλλη μορφή.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

020	Εθνικά και υπερεθνικά προθεσμιακά (ενός έτους και άνω) προγράμματα χρηματοδότησης εγγύησης πιστώσεων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το ποσό της εκδοθείσας προθεσμιακής εξασφαλισμένης οφειλής χονδρικής που είναι εγγυημένη από εθνική ή/και υπερεθνική αρχή σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. «Προθεσμιακή» σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία εξαγοράς είναι μεγαλύτερη του 1 έτους ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της εγγύησης που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεση πραγματική διάρκεια της εγγύησης ίση ή μεγαλύτερη του 1 έτους.
030	Εθνικό και υπερεθνικό προθεσμιακό (ενός έτους και άνω) σύστημα παροχής κινήτρων για πιστοδοτήσεις στην πραγματική οικονομία - στήριξη για την έκδοση χρεογράφων Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το ποσό της στήριξης για την έκδοση προθεσμιακών εξασφαλισμένων ή μη εξασφαλισμένων χρεογράφων χονδρικής, η οποία λαμβάνεται για έκδοση με μοναδικό σκοπό την πιστωτική διαμεσολάβηση στην πραγματική οικονομία μέσω κινήτρων από μια εθνική ή/και υπερεθνική αρχή. «Προθεσμιακή» σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια ή η πρώτη ημερομηνία εξαγοράς είναι μεγαλύτερη του 1 έτους ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης της εγγύησης που παρέχουν οι αρχές προσφέρει έμμεσο κίνητρο με πραγματική διάρκεια ίση ή μεγαλύτερη του 1 έτους.
040	Εθνικό και υπερεθνικό προθεσμιακό (ενός έτους και άνω) σύστημα πιστοδοτήσεων στην πραγματική οικονομία - χορηγηθέντα δάνεια Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει προγράμματα που εφαρμόζονται σε πολλά πιστωτικά ιδρύματα σε ένα κράτος μέλος της ΕΕ σε αντίθεση προς τα προγράμματα που ισχύουν για μεμονωμένα ιδρύματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν το ποσό της άμεσης χρηματοδότησης που λαμβάνουν από τον δημόσιο τομέα για τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, π.χ. δάνεια από κρατική τράπεζα ή άλλα δημόσια ιδρύματα, η οποία θα πρέπει να χρησιμοποιηθεί για τη χορήγηση δανείων σε νοικοκυριά ή μη χρηματοδοτικές εταιρείες. «Προθεσμιακή» σημαίνει ότι η αρχική διάρκεια είναι μεγαλύτερη του 1 έτους ή ότι η δυνατότητα ανανέωσης του δανείου που χορηγούν οι αρχές προσφέρει έμμεση πραγματική διάρκεια μεγαλύτερη του 1 έτους.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4.4. Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (P02.03)

20. Όπως επισημάνθηκε στο παράρτημα της Σύστασης της ΕΣΣΚ σχετικά με τη χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΣΣΚ/2012/2), τα μέσα καινοτόμου χρηματοδότησης δύνανται να περιλαμβάνουν τα κάτωθι στοιχεία, χωρίς να περιορίζονται αποκλειστικά και μόνο σε αυτά:

α) Πράξεις ανταλλαγής ρευστότητας: ένα είδος εξασφαλισμένης χρηματοδότησης με την οποία ο δανειοδότης παρέχει στον δανειολήπτη περιουσιακά στοιχεία υψηλής ρευστότητας (π.χ. μετρητά και ομόλογα του Δημοσίου) έναντι εξασφαλίσεων που δεν ρευστοποιούνται τόσο εύκολα (π.χ. προϊόντα τιτλοποίησης), πραγματοποιώντας έτσι αναβάθμιση της ρευστότητας.

β) Δομημένα προϊόντα: προϊόντα με προκαθορισμένη δομή αποπληρωμής ανάλογα με την αξία στη λήξη ή ανάλογα με την πορεία ενός ή περισσότερων υποκείμενων παραγόντων, όπως μετοχές, δείκτες μετοχών, τιμές συναλλάγματος, δείκτες πληθωρισμού, χρεόγραφα ή βασικά εμπορεύματα. Μπορεί να έχουν τη μορφή δομημένων τίτλων ή δομημένων καταθέσεων.

γ) Διαπραγματεύσιμα επενδυτικά κεφάλαια.

4.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	Τρέχουσες χρεωστικές δομές καινοτόμου χρηματοδότησης ή δομές καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των χρεωστικών δομών καινοτόμου χρηματοδότησης ή των δομών καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές κατά την ημερομηνία αναφοράς και στις εκτιμήσεις άνω των 3 ετών.
020	Εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ΜΜΕ Οι ΜΜΕ ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.
030	Εκ των οποίων, διατέθηκαν σε νοικοκυριά Τα νοικοκυριά ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

040	- ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ, ΔΙΑΤΕΘΗΚΑΝ ΣΕ ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΟΥΝ ΉΔΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ το ποσό που διατέθηκε σε νοικοκυριά που διατηρούσαν κατάθεση/καταθέσεις στο πιστωτικό ίδρυμα πριν από την αγορά του προϊόντος καινοτόμου χρηματοδότησης.
-----	--

Στήλες	
060	Ενότητα σχολίων Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα υποκείμενα προϊόντα που αναφέρονται στις γραμμές 010-040. Οι πρόσθετες πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον λεπτομέρειες σχετικά με τη δομή των προϊόντων, τα ποσά των επιμέρους προϊόντων, τους αντισυμβαλλομένους, τις διάρκειες και την ημερομηνία πρώτης έκδοσης.

5. Ενότητα 2B: Τιμολόγηση

5.1. Γενικές παρατηρήσεις

21. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:
- α) Εκτιμήσεις των αποδόσεων των στοιχείων ενεργητικού, σε χρονικό ορίζοντα 1 έτους. Οι εταιρείες θα πρέπει να αναφέρουν τη συνολική απόδοση που εξασφαλίζουν και δεν πρέπει να αναφέρουν τυχόν διαφορά (P02.04).
 - β) Εκτιμήσεις του κόστους χρηματοδότησης, σε χρονικό ορίζοντα 1 έτους (P02.05).
22. Για τους σκοπούς της αναφοράς των αποδόσεων των στοιχείων ενεργητικού και του κόστους χρηματοδότησης για κάθε γραμμή στα υποδείγματα P02.04 και P02.05, το επίπεδο τιμής θα πρέπει να είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος απόδοσης/κόστους των αντίστοιχων πράξεων. Η στάθμιση απόδοσης/κόστος θα πρέπει να γίνεται βάσει του λογιστικού υπολοίπου των αντίστοιχων πράξεων στο τέλος κάθε έτους.

5.2. Τιμολόγηση: Δανειακά περιουσιακά στοιχεία (P02.04)

23. Ισχύουν οι ορισμοί στις γραμμές του υποδείγματος P01.01.

5.3. Τιμολόγηση: Καταθέσεις και άλλες υποχρεώσεις (P02.05)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

24. Ισχύουν οι ορισμοί στις γραμμές του υποδείγματος P01.02.

6. Ενότητα 2Γ: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένο νόμισμα και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών (P02.06)

6.1. Γενικές παρατηρήσεις

25. Το υπόδειγμα P02.06 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα για τα δύο μεγαλύτερα σημαντικά νομίσματα και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Το υπόδειγμα αυτό θα πρέπει να υποβάλλεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
26. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν ανάλυση του ισολογισμού για τα δύο μεγαλύτερα σημαντικά νομίσματα και για το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Ένα νόμισμα θεωρείται σημαντικό όταν αντιστοιχεί σε ποσοστό υψηλότερο του 5% των συνολικών υποχρεώσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Δεν υπάρχει διαφορά στην κατάταξη των νομισμάτων υπό την προϋπόθεση ότι υποβάλλεται αναφορά για τα δύο μεγαλύτερα νομίσματα και για το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Τα νομίσματα αναφέρονται ως άξονας z για το υπόδειγμα P02.06.
27. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τα σημαντικά νομίσματα με βάση το ανωτέρω όριο. Το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών θα πρέπει επίσης να αναφέρεται στο υπόδειγμα P02.06.
28. Τα δεδομένα θα πρέπει να αναφέρονται στο νόμισμα στο οποίο εκφράζονται.
29. Το υπόδειγμα P02.06 αφορά «ακαθάριστα δάνεια και προκαταβολές και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού - πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων», εξαιρουμένων των δανείων αγοράς και επαναπώλησης. Για τις γραμμές 015 έως 037, ισχύουν οι ορισμοί του υποδείγματος P01.01. Τα δεδομένα για τις εν λόγω γραμμές θα πρέπει να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.
30. Τα «άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» θα πρέπει να συνίστανται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω γραμμές 015 έως 037 και τα οποία εκφράζονται στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα ή στο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου στο εν λόγω νόμισμα. Τα δεδομένα για την εν λόγω γραμμή θα πρέπει επίσης να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.

31. Το υπόδειγμα P02.06 αφορά «ακαθάριστες καταθέσεις και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού - πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος ή ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων», εξαιρουμένων των συμφωνιών επαναγοράς. Για τις γραμμές 045 έως 080, ισχύουν οι ορισμοί του υποδείγματος P01.02. Τα δεδομένα για τις εν λόγω γραμμές αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων ή ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.
32. Τα «άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού» θα πρέπει να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω γραμμές 045 έως 080 και τα οποία εκφράζονται στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα ή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Τα δεδομένα για την εν λόγω γραμμή θα πρέπει να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

7. Ενότητα 2Δ: Προγράμματα αναδιάρθρωσης ενεργητικού και παθητικού (P02.07 και P02.08)

7.1. Γενικές παρατηρήσεις

33. Τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του Κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) και τα οποία προγραμματίζουν να προβούν σε ουσιώδη/σημαντική αναδιάρθρωση του ισολογισμού τους θα πρέπει να υποβάλλουν δεδομένα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα P02.07 και P02.08.
34. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:
 - α) την εκτίμηση των στοιχείων ενεργητικού που προτίθενται να αποκτήσουν ή να διαθέσουν ή/και τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off) (P02.07)
 - β) την εκτίμηση των στοιχείων παθητικού που προτίθενται να αποκτήσουν ή να διαθέσουν (P02.08).
35. Προκειμένου να καθοριστεί πότε μια πράξη θα πρέπει να θεωρείται σημαντική αναδιάρθρωση (συμπεριλαμβανομένων των αποκτήσεων) του ισολογισμού του, το κάθε πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει την επίδρασή της στην επιχειρηματική στρατηγική και το σχέδιο χρηματοδότησής της.
36. Η μείωση (run-off) και η διάθεση στοιχείων ενεργητικού αφορά στοιχεία ενεργητικού που δεν θα ανανεωθούν βάσει στρατηγικής κατά την ημερομηνία λήξης τους ή τις περιπτώσεις στις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι παροτρύνονται να βρουν άλλη τράπεζα να χρηματοδοτήσουν είτε άμεσα είτε μέσω στρατηγικής διάθεσης χαρτοφυλακίου σε άλλο ίδρυμα. Η απόκτηση στοιχείων ενεργητικού αφορά στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται βάσει στρατηγικής ως αγορά χαρτοφυλακίου υφιστάμενων στοιχείων ενεργητικού από άλλο ίδρυμα.
37. Η απόκτηση στοιχείων παθητικού αφορά στοιχεία παθητικού που αποκτώνται βάσει στρατηγικής από άλλον αντισυμβαλλόμενο ή διατίθενται σε αυτόν, λόγου χάρη ως αποτέλεσμα συγχώνευσης ή απόκτησης.
38. Οι αποκτήσεις θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς τις διαθέσεις και τις μειώσεις (run-offs).
39. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος της εκτίμησης των στοιχείων ενεργητικού (P02.07), θα μπορούσε να αναφερθεί αρνητική τιμή όταν η εταιρία προτίθεται να προβεί στη διάθεση ενός στοιχείου ενεργητικού ή/και όταν ένα στοιχείο ενεργητικού έχει χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off).
40. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος της εκτίμησης των στοιχείων παθητικού (P02.08), θα μπορούσε να αναφερθεί αρνητική τιμή όταν η εταιρία προτίθεται να προβεί στη διάθεση ενός στοιχείου παθητικού ή/και όταν ένα στοιχείο παθητικού έχει χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off).



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

41. Οι ορισμοί των υποδειγμάτων P01.01 και P01.02 ισχύουν για τα υποδείγματα P02.07 και P02.08, αντίστοιχα.

8. Ενότητα 4: Κατάσταση αποτελεσμάτων (P04.01 και P04.02)

8.1. Γενικές παρατηρήσεις

42. Το υπόδειγμα P04.01 θα πρέπει να συμπληρώνεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του ΚΚΑ, και τα οποία πρέπει να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με την παρούσα πράξη.
43. Το υπόδειγμα P04.02 θα πρέπει να συμπληρώνεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του ΚΚΑ, και τα οποία πρέπει να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με την παρούσα πράξη.
44. Τα εν λόγω υποδείγματα περιέχουν επιλεγμένες πληροφορίες από το υπόδειγμα F02.00 (κατάσταση αποτελεσμάτων) στα παραρτήματα III και IV του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Οι οδηγίες για την παροχή των πληροφοριών ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 31 έως 56 του εν λόγω Κανονισμού.

8.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.01

Γραμμές	
354	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως, καθαρά Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που περιλαμβάνεται στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 010 έως 350.
609	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που συμβάλλει στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 355 έως 590.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

8.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.02

Γραμμές	
297	Κέρδη ή (-) ζημίες εκμεταλλεύσεως από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις Θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα κάτωθι στοιχεία, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα F02.00 (κατάσταση αποτελεσμάτων) στα παραρτήματα III και IV του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014: • κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης, καθαρά.
354	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως, καθαρά για μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που περιλαμβάνεται στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 010 έως 297.
609	Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες για μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα Οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που συμβάλλει στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 360 έως 460.

9. Ενότητα 5: Προγραμματισμένες εκδόσεις (P05.00)

9.1. Γενικές παρατηρήσεις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

45. Ισχύουν οι οδηγίες για τους χρεωστικούς τίτλους και τις αναλύσεις στο υπόδειγμα του παθητικού (P01.02).
46. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)» του αντίστοιχου τύπου μέσου το ποσό των μέσων τα οποία, βάσει της σχετικής σύμβασης, πρόκειται να λήξουν κατά τη χρονική περίοδο από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της σχετικής περιόδου. Εδώ θα πρέπει να περιλαμβάνονται και τα μέσα που επαναγοράζονται από τις οντότητες και εξαγοράζονται, καθώς και εκείνα που ακυρώνονται πριν από τη συμβατική ημερομηνία λήξης.
47. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «μη διακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)» του αντίστοιχου τύπου μέσου τα ποσά που προγραμματίζονται για να εκδοθούν και να μην διακρατηθούν από το ίδρυμα κατά τη χρονική περίοδο από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της σχετικής περιόδου. Δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα ποσά που θα διακρατηθούν, όπως ορίζεται στην επόμενη παράγραφο.
48. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «διακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)» το ποσό των εκδόσεων που δεν διατίθενται στην αγορά, αλλά διακρατούνται από την τράπεζα προκειμένου να χρησιμοποιηθούν, λόγου χάρη, για πράξεις αναχρηματοδότησης με κεντρικές τράπεζες μέσω πράξεων επαναγοράς.
49. Όταν πρόκειται για μέσα που μεταφέρονται από τη μία κατηγορία στην άλλη, συμπεριλαμβανομένων πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε σταδιακή εξάλειψη τα οποία καθίστανται πλήρως επιλέξιμα ως μέσα κατηγορίας 2, τα μέσα αυτά θα πρέπει να καταχωρίζονται ως εκροή στις γραμμές «στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)» της αντίστοιχης αρχικής κατηγορίας μέσου και ως εισροή στις γραμμές «μη διακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)» της αντίστοιχης νέας κατηγορίας μέσου.

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Πελαγίδης

Ο Υποδιοικητής
Θεόδωρος Μητράκος

Ο Διοικητής
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο
Αθήνα, 01.02.2021
Η Γραμματέας
[υπογεγραμμένο]

Ιωάννα Πάντου