ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIX

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΜΕΤΡΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**

1. Πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης
   1. Γενικά
2. Με σκοπό την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας ενός ιδρύματος ο οποίος δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής των αναφορών κάλυψης ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης, τα ιδρύματα συμπληρώνουν το υπόδειγμα στο παράρτημα XVIII, σύμφωνα με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παρόν παράρτημα.
3. Η συνολική χρηματοδότηση συνίσταται στο σύνολο των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, εκτός από παράγωγα και αρνητικές θέσεις.
4. Η χρηματοδότηση με ανοικτή ληκτότητα, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων όψεως, θεωρείται ότι λήγει στη διάρκεια μίας ημέρας.
5. Η αρχική ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας δημιουργίας και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII. Τούτο σημαίνει ότι, σε περίπτωση δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως εκείνη της παραγράφου 12 του παραρτήματος XXIII, η αρχική ληκτότητα ενός χρηματοδοτικού στοιχείου μπορεί να είναι βραχύτερη από το διάστημα που παρήλθε από τη δημιουργία του.
6. Η εναπομένουσα ληκτότητα εκφράζει το διάστημα μεταξύ της λήξης της περιόδου υποβολής αναφοράς και της ημερομηνίας λήξης της χρηματοδότησης. Η ημερομηνία λήξης της χρηματοδότησης προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος XXIII.
7. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής ή εναπομένουσας σταθμισμένης μέσης ληκτότητας, οι καταθέσεις ημερήσιας λήξης θεωρούνται ότι έχουν διάρκεια μίας ημέρας.
8. Για τους σκοπούς του υπολογισμού της αρχικής και εναπομένουσας ληκτότητας, όπου υπάρχει χρηματοδότηση με προθεσμία προειδοποίησης ή ρήτρα υπαναχώρησης ή πρόωρης ανάληψης για τον αντισυμβαλλόμενο του ιδρύματος, λογίζεται ότι η ανάληψη πραγματοποιήθηκε κατά την πρώτη δυνατή ημερομηνία.
9. Για υποχρεώσεις αόριστης διάρκειας, με εξαίρεση τις περιπτώσεις δικαιωμάτων προαίρεσης, όπως αναφέρονται στην παράγραφο 12 του παραρτήματος XXΙII, λογίζεται ότι υφίσταται καθορισμένη αρχική και εναπομένουσα ληκτότητα είκοσι ετών.
10. Για τον υπολογισμό του ελάχιστου ποσοστού που αναφέρεται στα υποδείγματα C 67.00 και C 68.00 σε σημαντικό νόμισμα, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν όριο ποσοστού 1 % επί του συνόλου των υποχρεώσεων σε όλα τα νομίσματα.
    1. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά αντισυμβαλλόμενο (C 67.00)
11. Με σκοπό τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά ανά αντισυμβαλλόμενο στο υπόδειγμα C 67.00, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν τμήμα.
12. Τα ιδρύματα αναφέρουν τους δέκα μεγαλύτερους αντισυμβαλλομένους ή μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τους οποίους η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών υπερβαίνει το όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων στις γραμμές 020 έως 110 του τμήματος 1 του υποδείγματος. Ο αντισυμβαλλόμενος που αναφέρεται στο σημείο 1.01 αντιπροσωπεύει το μεγαλύτερο ποσό της χρηματοδότησης που έχει ληφθεί από έναν αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών που υπερβαίνει το όριο του 1 % κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. Το σημείο 1.02 αντιπροσωπεύει το δεύτερο μεγαλύτερο ποσό που υπερβαίνει το όριο του 1 %, και ούτω καθεξής για τα υπόλοιπα σημεία.
13. Όταν ένας αντισυμβαλλόμενος ανήκει σε διάφορες ομάδες συνδεδεμένων πελατών, αναφέρεται μόνο μία φορά ως μέλος της ομάδας με το υψηλότερο ποσό χρηματοδότησης.
14. Τα ιδρύματα αναφέρουν το σύνολο όλων των άλλων υπολειπόμενων χρηματοδοτήσεων στο τμήμα 2.
15. Τα σύνολα των τμημάτων 1 και 2 ισούνται με το σύνολο της χρηματοδότησης του ιδρύματος, σύμφωνα με τον ισολογισμό του, ο οποίος υποβάλλεται σύμφωνα με το πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP).
16. Για κάθε αντισυμβαλλόμενο, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 080.
17. Όταν λαμβάνεται χρηματοδότηση σε περισσότερα του ενός είδη προϊόντων, το είδος που αναφέρεται είναι το προϊόν στο οποίο λαμβάνεται το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης. Η ταυτοποίηση του υποκειμένου κατόχου τίτλων μπορεί να γίνεται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει πληροφορίες όσον αφορά τον κάτοχο των τίτλων, με την ιδιότητά του ως η τράπεζα που ενεργεί ως θεματοφύλακας, λαμβάνει υπόψη αυτό το ποσό για την υποβολή αναφοράς σχετικά με τη συγκέντρωση των αντισυμβαλλομένων. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τον κάτοχο των τίτλων, το αντίστοιχο ποσό δεν χρειάζεται να αναφέρεται.
18. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες | |
| 010 | **Όνομα αντισυμβαλλομένου**  Το όνομα κάθε αντισυμβαλλομένου από τον οποίο έχει ληφθεί χρηματοδότηση που υπερβαίνει το 1 % των συνολικών υποχρεώσεων καταγράφεται στη στήλη 010 με φθίνουσα σειρά, δηλαδή, κατά σειρά μεγέθους της ληφθείσας χρηματοδότησης.  Αναφέρεται το όνομα του αντισυμβαλλομένου, είτε πρόκειται για νομική οντότητα είτε για φυσικό πρόσωπο. Σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος είναι νομική οντότητα, το όνομα αντισυμβαλλομένου που καταγράφεται είναι η πλήρης επωνυμία της νομικής οντότητας από την οποία προέρχεται η χρηματοδότηση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε προσδιοριστικών του είδους της εταιρείας, σύμφωνα με το εθνικό εταιρικό δίκαιο. | |
| 015 | Κωδικός  Ο κωδικός αυτός είναι αναγνωριστικός κωδικός γραμμής και είναι μοναδικός για κάθε αντισυμβαλλόμενο. Για τα ιδρύματα και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ο κωδικός είναι ο αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI). Για άλλες οντότητες, ο κωδικός είναι ο κωδικός LEI ή, εάν δεν υπάρχει, εθνικός κωδικός. Ο κωδικός είναι μοναδικός και χρησιμοποιείται με συνέπεια σε όλα τα υποδείγματα και διαχρονικά. Ο κωδικός έχει πάντοτε μια τιμή. | |
| 016 | Είδος κωδικού  Τα ιδρύματα προσδιορίζουν το είδος του κωδικού που αναφέρεται στη στήλη 015 ως «Κωδικό LEI» ή «Κωδικό μη LEI».  Το είδος του κωδικού αναφέρεται πάντοτε. | |
| 017 | Εθνικός κωδικός  Τα ιδρύματα μπορούν επιπλέον να αναφέρουν τον εθνικό κωδικό όταν αναφέρουν τον κωδικό LEI ως αναγνωριστικό στη στήλη «Κωδικός». | |
| 030 | **Τομέας αντισυμβαλλομένου**  Κάθε αντισυμβαλλόμενος κατανέμεται σε έναν τομέα βάσει των κατηγοριών οικονομικών τομέων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής αναφοράς (FINREP):  i) κεντρικές τράπεζες· ii) γενικές κυβερνήσεις· iii) πιστωτικά ιδρύματα· iv) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες· v) μη χρηματοδοτικές εταιρείες· vi) νοικοκυριά.  Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται τομέας. | |
| 040 | **Τόπος κατοικίας αντισυμβαλλομένου**  Χρησιμοποιείται ο κωδικός ISO 3166-1-alpha-2 της χώρας σύστασης του αντισυμβαλλομένου, περιλαμβανομένων των ψευδοκωδικών ISO για τους διεθνείς οργανισμούς, που είναι διαθέσιμοι στην πιο πρόσφατη έκδοση του “Οδηγού ισοζυγίου πληρωμών” της Eurostat.  Για ομάδες συνδεδεμένων πελατών, δεν αναφέρεται χώρα. | |
|  |  |  |
| 050 | **Είδος προϊόντος**  Στους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 αποδίδεται ένα είδος προϊόντος, που αντιστοιχεί στο εκδοθέν προϊόν στο οποίο ελήφθη η χρηματοδότηση ή στο οποίο ελήφθη το μεγαλύτερο ποσοστό της χρηματοδότησης για μικτά είδη προϊόντος, με τους ακόλουθους κωδικούς που σημειώνονται με έντονους χαρακτήρες:   * **UWF** (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, συμπεριλαμβανομένων κεφαλαίων από τη διατραπεζική χρηματαγορά)· * **UWNF** (μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής που λαμβάνεται από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες)· * **SFT** (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013)· * **CB** (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ)· * **ABS** (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού)· * **IGCP** (χρηματοδότηση που λαμβάνεται από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους)· * **OSWF** (λοιπές μορφές εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής)· * **OFP** (λοιπά χρηματοδοτικά προϊόντα, όπως χρηματοδότηση λιανικής). | |
| 060 | **Εισπραχθέν ποσό**  Το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται από τους αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στη στήλη 010 καταγράφεται στη στήλη 060, και τα ιδρύματα αναφέρουν τις λογιστικές αξίες στην εν λόγω στήλη. | |
| 070 | **Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα**  Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 070.  Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. | |
| 080 | **Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα**  Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 060, από τον αντισυμβαλλόμενο που αναφέρεται στη στήλη 010, η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης καταγράφεται στη στήλη 080.  Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση ληκτότητα (σε υπολειπόμενες ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από τον εν λόγω αντισυμβαλλόμενο. | |

* 1. Συγκέντρωση χρηματοδότησης ανά είδος προϊόντος (C 68.00)

1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τη συγκέντρωση χρηματοδότησης από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά, ανά είδος προϊόντος, η οποία κατανέμεται στις εξής κατηγορίες χρηματοδότησης, όπως προσδιορίζονται στις ακόλουθες οδηγίες σχετικά με τις γραμμές:

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 010 | **1.** **Χρηματοδότηση λιανικής**  Καταθέσεις λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 020 | **1.1** **εκ της οποίας καταθέσεις όψεως**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν καταθέσεις όψεως |
| 031 | **1.2** **εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών. |
| 041 | **1.3** **εκ της οποίας προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που αποτελούν προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών. |
| 070 | **1.4** **εκ της οποίας λογαριασμοί ταμιευτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:  - με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών·  - χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη η οποία είναι μεγαλύτερη των 30 ημερών.  Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς. |
| 080 | **1.4.1**  **με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου με προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών. |
| 090 | **1.4.2**  **χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη μεγαλύτερη των 30 ημερών**  Από τη χρηματοδότηση λιανικής της γραμμής 010, τα στοιχεία που είναι λογαριασμοί ταμιευτηρίου χωρίς προθεσμία προειδοποίησης για ανάληψη η οποία είναι μεγαλύτερη των 30 ημερών |
| 100 | **2.** **Η χρηματοδότηση χονδρικής θεωρείται ότι συνίσταται από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:**  Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (EE) 2015/61.  Η γραμμή αυτή δεν αποτελεί αντικείμενο αναφοράς. |
| 110 | **2.1** **μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής**  Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν η χρηματοδότηση δεν είναι εξασφαλισμένη |
| 120 | **2.1.1** **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται σε δάνεια και καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες  Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή. |
| 130 | **2.1.2** **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται σε δάνεια και καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες  Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες δεν περιλαμβάνεται στην εν λόγω γραμμή. |
| 140 | **2.1.3** **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 110, τα στοιχεία που συνίστανται σε δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες  Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. |
| 150 | **2.2** **εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής**  Όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι, εκτός από εκείνους των καταθέσεων λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όταν η χρηματοδότηση είναι εξασφαλισμένη |
| 160 | **2.2.1** **εκ της οποίας συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 82) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 170 | **2.2.2** **εκ της οποίας έκδοση καλυμμένων ομολόγων**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, όπως ορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ |
| 180 | **2.2.3** **εκ της οποίας έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από την έκδοση τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού |
| 190 | **2.2.4** **εκ της οποίας δάνεια και καταθέσεις από ενδοομιλικές οντότητες**  Από τη χρηματοδότηση στη γραμμή 150, η χρηματοδότηση που λαμβάνεται από ενδοομιλικές οντότητες  Η χρηματοδότηση χονδρικής από ενδοομιλικές οντότητες αναφέρεται μόνο σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση. |

1. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος αυτού, τα ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος της χρηματοδότησης που έχουν λάβει από κάθε είδος προϊόντος η οποία υπερβαίνει το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων.
2. Για κάθε είδος προϊόντος, τα ιδρύματα συμπληρώνουν όλες τις στήλες από το 010 έως το 050.
3. Το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων χρησιμοποιείται για τον καθορισμό εκείνων των ειδών προϊόντων από τα οποία αποκτήθηκε η χρηματοδότηση, σύμφωνα με τα ακόλουθα:

α) το κατώτατο όριο του 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται για τα είδη προϊόντων που αναφέρονται στις ακόλουθες γραμμές: 1.1 «Καταθέσεις όψεως»· 1.2 «Προθεσμιακές καταθέσεις μη αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών»· 1.3 «Προθεσμιακές καταθέσεις αναλήψιμες εντός των επόμενων 30 ημερών»· 1.4 «Λογαριασμοί ταμιευτηρίου»· 2.1 «Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής»· 2.2 «Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής»·

β) όσον αφορά τον υπολογισμό του κατώτατου ορίου 1 % των συνολικών υποχρεώσεων για τη γραμμή 1.4 «Λογαριασμοί ταμιευτηρίου», το κατώτατο όριο εφαρμόζεται στο άθροισμα των σημείων 1.4.1 και 1.4.2·

γ) για τις γραμμές 1. «Χρηματοδότηση λιανικής» και 2. «Χρηματοδότηση χονδρικής», το κατώτατο όριο 1 % των συνολικών υποχρεώσεων εφαρμόζεται αποκλειστικά σε συγκεντρωτικό επίπεδο.

1. Τα στοιχεία που αναφέρονται στις γραμμές 1. «Χρηματοδότηση λιανικής», 2.1 «Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής», 2.2 «Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής» μπορούν να συμπεριλαμβάνουν ευρύτερα είδη προϊόντων από τα υποκείμενα στοιχεία «εκ της οποίας».
2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 010 | **Εισπραχθείσα λογιστική αξία**  Η λογιστική αξία της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για καθεμία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος» αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος. |
| 020 | **Ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα**  Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για καθεμία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος» και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για καθεμία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος», ισούνται με το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε και αναφέρεται στη στήλη 010. |
| 030 | **Ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα**  Από το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης που εισπράχθηκε για καθεμία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος» και αναφέρεται στη στήλη 010, το ποσό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα  Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη 020 και στη στήλη 030, για καθεμία από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος», ισούνται με το συνολικό ποσό που εισπράχθηκε και αναφέρεται στη στήλη 010. |
| 040 | **Σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα**  Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος», καταγράφεται η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης.  Η σταθμισμένη μέση αρχική ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση αρχική ληκτότητα (σε ημέρες) της χρηματοδότησης που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος. |
| 050 | **Σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα**  Για το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται, το οποίο αναφέρεται στη στήλη 010, από τις κατηγορίες προϊόντων που περιλαμβάνονται στη στήλη «Ονομασία προϊόντος», καταγράφεται η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα (σε ημέρες) της εν λόγω χρηματοδότησης.  Η σταθμισμένη μέση εναπομένουσα ληκτότητα υπολογίζεται με βάση τη μέση ληκτότητα (σε ημέρες) που απομένει στη χρηματοδότηση που ελήφθη για το εν λόγω είδος προϊόντος. Ο μέσος όρος πρέπει να είναι κατ’ όγκο σταθμισμένος και να υπολογίζεται με βάση το μέγεθος διαφορετικών ποσών χρηματοδότησης που ελήφθη, κατ’ αναλογία με τη συνολική χρηματοδότηση που ελήφθη από το σύνολο των εκδόσεων του εν λόγω είδους προϊόντος. |

* 1. Τιμές για διάφορα χρονικά διαστήματα χρηματοδότησης (C 69.00)

1. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες σχετικά με τον όγκο των συναλλαγών και τις τιμές που καταβάλλονται από τα ιδρύματα για χρηματοδότηση που λαμβάνεται κατά τη διάρκεια της περιόδου υποβολής αναφοράς και υφίσταται ακόμη κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς στο υπόδειγμα C 69.00, σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχικές ληκτότητες:

* μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020·
* άνω της 1 ημέρας έως και 1 εβδομάδα (στήλες 030 και 040)·
* άνω της 1 εβδομάδας έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060·
* άνω του 1 μήνα έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080·
* άνω των 3 μηνών έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100·
* άνω των 6 μηνών έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120·
* άνω του 1 έτους έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140·
* άνω των 2 ετών έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160·
* άνω των 5 ετών έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180.

Στην περίπτωση ανατιμήσεων νομισμάτων, δεν λαμβάνεται καμία νέα χρηματοδότηση στο αρχικό νόμισμα και το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά δεν έχει καταβάλει τίποτε πέραν της αρχικής τιμής κατά την αρχική κατάθεση των κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, η αύξηση που προκύπτει από την ανατίμηση του νομίσματος δεν αναφέρεται σε αυτό το υπόδειγμα.

1. Για τον καθορισμό της ληκτότητας της χρηματοδότησης που ελήφθη, τα ιδρύματα αγνοούν το διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας συναλλαγής και της ημερομηνίας διακανονισμού, π.χ. ο διακανονισμός μιας τρίμηνης υποχρέωσης σε δύο εβδομάδες αναφέρεται στη ληκτότητα 3 μηνών (στήλες 070 και 080).
2. Το περιθώριο που αναφέρεται στην αριστερή στήλη κάθε χρονικής περιόδου είναι ένα από τα εξής:
   1. το περιθώριο που καταβάλλεται από το ίδρυμα για τις υποχρεώσεις με ημερομηνία λήξης έως και ένα έτος, εάν μετατρέπονταν στο επιτόκιο αναφοράς μίας ημέρας για το αντίστοιχο νόμισμα, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής·
   2. το περιθώριο που καταβάλλεται από την εταιρεία κατά την έκδοση για τις υποχρεώσεις με αρχική ληκτότητα άνω του ενός έτους, εάν μετατρέπονταν στο αντίστοιχο επιτόκιο αναφοράς για το αντίστοιχο νόμισμα, ήτοι το Euribor τριών μηνών για EUR ή παρόμοιο επιτόκιο για άλλα νομίσματα, το αργότερο έως το πέρας των εργασιών της ημέρας της συναλλαγής.

Αποκλειστικά για τους σκοπούς του υπολογισμού του περιθωρίου βάσει των στοιχείων α) και β) ανωτέρω, και λαμβανομένων υπόψη των ιστορικών δεδομένων, το ίδρυμα μπορεί να προσδιορίσει την αρχική ληκτότητα συνεκτιμώντας ή αγνοώντας, κατά περίπτωση, τα δικαιώματα προαίρεσης.

1. Τα περιθώρια αναφέρονται σε μονάδες βάσης με αρνητικό πρόσημο, σε περίπτωση που η νέα χρηματοδότηση έχει χαμηλότερο κόστος σε σχέση με εκείνο που προκύπτει με βάση το σχετικό επιτόκιο αναφοράς. Υπολογίζονται με βάση τον σταθμισμένο μέσο όρο.
2. Για τον υπολογισμό του μέσου καταβλητέου περιθωρίου για πολλαπλές εκδόσεις/καταθέσεις/δάνεια, τα ιδρύματα υπολογίζουν το συνολικό κόστος στο νόμισμα έκδοσης, αγνοώντας οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής συναλλάγματος, αλλά λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε αύξηση ή μείωση αξίας και οποιαδήποτε πληρωτέα ή εισπρακτέα έξοδα, με βάση τη διάρκεια οποιασδήποτε θεωρητικής ή πραγματικής συμφωνίας ανταλλαγής επιτοκίου που αντιστοιχεί στη διάρκεια της υποχρέωσης. Το περιθώριο είναι το επιτόκιο της υποχρέωσης μείον το επιτόκιο της συμφωνίας ανταλλαγής.
3. Το ποσό της χρηματοδότησης που λαμβάνεται για τις κατηγορίες χρηματοδότησης που περιλαμβάνονται στη στήλη “Στοιχείο” αναφέρεται στη στήλη “Όγκος” της εφαρμοστέας χρονικής περιόδου.
4. Στη στήλη «Όγκος» τα ιδρύματα αναφέρουν τα ποσά που αντιπροσωπεύουν τη λογιστική αξία της νέας χρηματοδότησης που λαμβάνεται κατά την εφαρμοστέα χρονική περίοδο σύμφωνα με την αρχική ληκτότητα.
5. Όπως και για το σύνολο των στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων, τα ιδρύματα αναφέρουν μόνον τα σχετικά ποσά που αντικατοπτρίζονται στον ισολογισμό. Οι εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις που παρέχονται στο ίδρυμα αναφέρονται αποκλειστικά στο υπόδειγμα C 69.00 μετά από κάθε ανάληψη. Σε περίπτωση ανάληψης, ο όγκος και το περιθώριο που αναφέρονται ισοδυναμούν με το αναληφθέν ποσό και το εφαρμοστέο περιθώριο κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς. Σε περίπτωση που η ανάληψη δεν μπορεί να ανανεωθεί κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, αναφέρεται η εκάστοτε ληκτότητα της ανάληψης. Σε περίπτωση που το ίδρυμα έχει ήδη προβεί σε ανάληψη από τις διευκολύνσεις κατά τη λήξη της προηγούμενης περιόδου υποβολής αναφοράς, και εάν το ίδρυμα στη συνέχεια αυξάνει τη χρήση της διευκόλυνσης, αναφέρεται αποκλειστικά το πρόσθετο ποσό που έχει αναληφθεί.
6. Οι καταθέσεις που πραγματοποιούνται από πελάτες λιανικής είναι οι καταθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.
7. Για χρηματοδοτήσεις που ανανεώθηκαν κατά την περίοδο υποβολής αναφοράς και παραμένουν ακόμη εκκρεμείς κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς, αναφέρεται ο μέσος όρος των περιθωρίων που ισχύουν εκείνη τη στιγμή (π.χ. λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς). Για τους σκοπούς του υποδείγματος C 69.00, η χρηματοδότηση που ανανεώθηκε και παραμένει σε ισχύ κατά τη λήξη της περιόδου υποβολής αναφοράς θεωρείται νέα χρηματοδότηση.
8. Κατά παρέκκλιση από τα υπόλοιπα στοιχεία του τμήματος 1.4, ο όγκος και το περιθώριο των καταθέσεων όψεως αναφέρονται αποκλειστικά στην περίπτωση που ο καταθέτης δεν διέθετε καταθέσεις όψεως κατά την προηγούμενη περίοδο υποβολής αναφοράς ή σε περίπτωση που σημειώνεται αύξηση στο ποσό της κατάθεσης σε σύγκριση με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς και, επομένως, στην περίπτωση αυτή, η αύξηση θεωρείται νέα χρηματοδότηση. Το περιθώριο είναι εκείνο της λήξης της περιόδου.
9. Όταν δεν υπάρχει κανένα στοιχείο για να αναφερθεί, τα κελιά που αφορούν τα περιθώρια παραμένουν κενά.
10. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές:

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 010 | **1 Συνολική χρηματοδότηση**  Ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της συνολικής χρηματοδότησης λαμβάνονται για όλα τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα, ως εξής:   * μίας ημέρας στις στήλες 010 και 020· * άνω της 1 ημέρας έως και 1 εβδομάδα στις στήλες 030 και 040· * άνω της 1 εβδομάδας έως και 1 μήνα στις στήλες 050 και 060· * άνω του 1 μήνα έως και 3 μήνες στις στήλες 070 και 080· * άνω των 3 μηνών έως και 6 μήνες στις στήλες 090 και 100· * άνω των 6 μηνών έως και 1 έτος στις στήλες 110 και 120· * άνω του 1 έτους έως και 2 έτη στις στήλες 130 και 140· * άνω των 2 ετών έως και 5 έτη στις στήλες 150 και 160· * άνω των 5 ετών έως και 10 έτη στις στήλες 170 και 180. |
| 020 | **1.1 εκ της οποίας: χρηματοδότηση λιανικής**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της χρηματοδότησης λιανικής που λαμβάνεται |
| 030 | **1.2 εκ της οποίας: μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της μη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης χονδρικής που λαμβάνεται |
| 040 | **1.3 εκ της οποίας: εξασφαλισμένη χρηματοδότηση**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο της εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που λαμβάνεται |
| 050 | **1.4 εκ της οποίας: μη εξασφαλισμένοι τίτλοι με εξοφλητική προτεραιότητα**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των μη εξασφαλισμένων τίτλων με εξοφλητική προτεραιότητα που λαμβάνονται |
| 060 | **1.5 εκ της οποίας: καλυμμένα ομόλογα**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο όλων των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων που βαρύνουν τα ίδια στοιχεία ενεργητικού των ιδρυμάτων |
| 070 | **1.6 εκ της οποίας: τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού (ABCP)**  Από τη συνολική χρηματοδότηση που αναφέρεται στο σημείο 1, ο συνολικός όγκος και το σταθμισμένο μέσο περιθώριο των εκδοθέντων τίτλων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού |

* 1. Ανανέωση χρηματοδότησης (C 70.00)

1. Το υπόδειγμα αυτό προορίζεται για τη συλλογή πληροφοριών σχετικά με τον όγκο των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λαμβάνονται, δηλαδή την «ανανέωση χρηματοδότησης» σε καθημερινή βάση κατά τον μήνα που προηγείται της ημερομηνίας υποβολής αναφοράς.
2. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα λήγοντα χρηματοδοτικά τους κεφάλαια, σε ημερολογιακές ημέρες, σύμφωνα τις ακόλουθες χρονικές περιόδους ανάλογα με την αρχική ληκτότητα:

* μίας ημέρας στις στήλες 010 έως 040·
* μεταξύ 1 και 7 ημερών στις στήλες 050 έως 080·
* μεταξύ 7 και 14 ημερών στις στήλες 090 έως 120·
* μεταξύ 14 ημερών και 1 μηνός στις στήλες 130 έως 160·
* μεταξύ 1 και 3 μηνών στις στήλες 170 έως 200·
* μεταξύ 3 και 6 μηνών στις στήλες 210 έως 240·
* άνω των 6 μηνών στις στήλες 250 έως 280.

1. Για κάθε χρονική περίοδο, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 2 ανωτέρω, το ποσό που λήγει αναφέρεται στην αριστερή στήλη, το ποσό των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη «Ανανέωση», τα νέα κεφάλαια που λαμβάνονται αναφέρονται στη στήλη «Νέα κεφάλαια» και η καθαρή διαφορά μεταξύ νέων κεφαλαίων, αφενός, και ανανέωσης μείον ληγόντων κεφαλαίων, αφετέρου, αναφέρεται στη δεξιά στήλη.
2. Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές αναφέρονται στη στήλη 290 και ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών «Καθαρή» (δηλαδή 040, 080, 120, 160, 200, 240 και 280).
3. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα λήγοντα κεφάλαια αναφέρεται στη στήλη 300.
4. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310.
5. Η μέση διάρκεια χρηματοδότησης, σε ημέρες, για τα κεφάλαια με νέα προθεσμία αναφέρεται στη στήλη 320.
6. Το ποσό στη στήλη «Λήγουσα» περιλαμβάνει το σύνολο των υποχρεώσεων που ήταν συμβατικά αναλήψιμες από τον πάροχο της χρηματοδότησης ή καθίστανται ληξιπρόθεσμες κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.
7. Το ποσό στη στήλη «Ανανέωση» περιλαμβάνει το λήγον ποσό, όπως ορίζεται στις παραγράφους 2 και 3, που παραμένει στην κατοχή του ιδρύματος κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο. Όταν η ληκτότητα της χρηματοδότησης μεταβάλλεται λόγω της επέλευσης της χρηματοδοτικής ανανέωσης, το ποσό της «Ανανέωσης» αναφέρεται στη σχετική χρονική περίοδο σύμφωνα με τη νέα ληκτότητα.
8. Το ποσό στη στήλη «Νέα κεφάλαια» περιλαμβάνει τις πραγματικές εισροές χρηματοδότησης κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς. Πάντοτε αναφέρεται με θετικό πρόσημο.
9. Το ποσό στη στήλη «Καθαρή» εκφράζει τη μεταβολή της χρηματοδότησης εντός συγκεκριμένου διαστήματος αρχικής ληκτότητας, κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, και υπολογίζεται με την προσθήκη στη στήλη «Καθαρή» των νέων κεφαλαίων συν τα κεφάλαια ανανέωσης μείον τα λήγοντα κεφάλαια.
10. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες:

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 010 έως 040 | **Μίας ημέρας**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 010 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 020 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα μίας ημέρας, αναφέρεται στη στήλη 030 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν σε καθημερινή βάση και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται σε καθημερινή βάση, αναφέρεται στη στήλη 040 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 050 έως 080 | **> 1 ημέρας ≤ 7 ημερών**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 050 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 060 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία ημέρα έως μία εβδομάδα, αναφέρεται στη στήλη 070 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 080 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 090 έως 120 | **> 7 ημερών ≤ 14 ημερών**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 090 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 100 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από μία έως δύο εβδομάδες, αναφέρεται στη στήλη 110 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 120 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 130 έως 160 | **> 14 ημερών ≤ 1 μηνός**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 130 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 140 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από δύο εβδομάδες έως έναν μήνα, αναφέρεται στη στήλη 150 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 160 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 170 έως 200 | **> 1 μηνός ≤ 3 μηνών**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 170 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 180 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από έναν έως τρεις μήνες, αναφέρεται στη στήλη 190 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 200 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 210 έως 240 | **> 3 μηνών ≤ 6 μηνών**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 210 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 220 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα από τρεις έως έξι μήνες, αναφέρεται στη στήλη 230 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 240 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 250 έως 280 | **> 6 μηνών**  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 250 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. Για τους μήνες με λιγότερες από 31 ημέρες, καθώς και για τα σαββατοκύριακα, οι γραμμές που δεν ισχύουν παραμένουν κενές.  Το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ανανεώθηκαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 260 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Το συνολικό ποσό των νέων χρηματοδοτικών κεφαλαίων που ελήφθησαν κατά τη συγκεκριμένη ημέρα της περιόδου υποβολής αναφοράς, με αρχική ληκτότητα άνω των έξι μηνών, αναφέρεται στη στήλη 270 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31.  Η καθαρή διαφορά μεταξύ, αφενός, των χρηματοδοτικών κεφαλαίων που λήγουν και, αφετέρου, των ανανεώσεων συν τα νέα χρηματοδοτικά κεφάλαια που λαμβάνονται, αναφέρεται στη στήλη 280 του στοιχείου των γραμμών 1.1-1.31. |
| 290 | **Συνολικές καθαρές ταμειακές ροές**  Οι συνολικές καθαρές ταμειακές ροές, που ισούνται με το άθροισμα όλων των στηλών «Καθαρή» (με αριθμούς 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280), αναφέρονται στη στήλη 290. |
| 300 έως 320 | **Μέση διάρκεια (ημέρες)**  Η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των ληγόντων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 300. Η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των κεφαλαίων που ανανεώνονται αναφέρεται στη στήλη 310, η σταθμισμένη μέση διάρκεια, σε ημέρες, όλων των νέων κεφαλαίων αναφέρεται στη στήλη 320. |