ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXIII

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΙΝΑΚΑ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ**

[**ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ** 2](#_Toc58427021)

[**ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓIΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜEΝΕΣ ΓΡΑΜΜEΣ** 5](#_Toc58427022)

**ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. Για να αποτυπώνονται οι αναντιστοιχίες ληκτότητας των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος («πίνακας ληκτότητας») στο υπόδειγμα του παραρτήματος XXII, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις οδηγίες που περιέχονται στο παρόν παράρτημα.

2. Το εργαλείο παρακολούθησης του πίνακα ληκτότητας καλύπτει τις συμβατικές ροές και τις ενδεχόμενες εκροές. Οι συμβατικές ροές που προκύπτουν από νομικά δεσμευτικές συμφωνίες και η εναπομένουσα ληκτότητα από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις των εν λόγω νομικών συμφωνιών.

3. Τα ιδρύματα δεν υπολογίζουν εις διπλούν τις εισροές.

4. Στη στήλη «αρχικό απόθεμα», αναφέρεται το απόθεμα των στοιχείων κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

5. Συμπληρώνονται μόνο τα κενά λευκά κελιά του υποδείγματος του παραρτήματος XXII.

6. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο «Εκροές και εισροές» καλύπτει μελλοντικές συμβατικές ταμειακές ροές από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις που είναι έγκυρες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

7. Το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο «Ικανότητα αντιστάθμισης» αντιπροσωπεύει το απόθεμα των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού ή άλλες πηγές χρηματοδότησης, που είναι νομίμως και πρακτικά διαθέσιμα στο ίδρυμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς για την κάλυψη δυνητικών συμβατικών κενών χρηματοδότησης. Αναφέρονται μόνον οι εκροές και οι εισροές που απορρέουν από συμβάσεις υφιστάμενες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.

8. Οι ταμειακές εκροές και εισροές στα αντίστοιχα τμήματα «εκροές» και «εισροές» αναφέρονται σε ακαθάριστη βάση με θετικό πρόσημο. Τα πληρωτέα και εισπρακτέα ποσά αναφέρονται αντίστοιχα στα τμήματα εκροών και εισροών.

9. Αναφορικά με το τμήμα του υποδείγματος του πίνακα ληκτότητας με τίτλο «Ικανότητα αντιστάθμισης», οι εκροές και οι εισροές αναφέρονται σε καθαρή βάση, με θετικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εισροές, και με αρνητικό πρόσημο αν αντιπροσωπεύουν εκροές. Όσον αφορά τις ταμειακές ροές, αναφέρονται τα οφειλόμενα ποσά. Οι ροές τίτλων αναφέρονται στην τρέχουσα αγοραία αξία. Οι ροές που προκύπτουν από πιστωτικές διευκολύνσεις και διευκολύνσεις ρευστότητας αναφέρονται στα συμβατικά διαθέσιμα ποσά.

10. Οι συμβατικές ροές κατανέμονται στις είκοσι δύο χρονικές περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους, και οι ημέρες αναφέρονται σε ημερολογιακές ημέρες.

11. Αναφέρονται όλες οι συμβατικές ροές, περιλαμβανομένων όλων των σημαντικών ταμειακών ροών από μη χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, όπως φόροι, πριμοδοτήσεις, μερίσματα και μισθώματα.

12. Προκειμένου τα ιδρύματα να εφαρμόζουν συντηρητική προσέγγιση στον προσδιορισμό της συμβατικής ληκτότητας των ροών, διασφαλίζουν όλα τα κάτωθι:

α) όταν υπάρχει δικαίωμα προαίρεσης για την αναβολή πληρωμής ή την είσπραξη προκαταβολής, το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, εφόσον θα προκαταβάλλονταν εκροές από το ίδρυμα ή θα αναβάλλονταν εισροές προς το ίδρυμα·

β) όταν το δικαίωμα προαίρεσης για την προκαταβολή εκροών από το ίδρυμα εξαρτάται αποκλειστικά από τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το δικαίωμα θεωρείται ότι έχει ασκηθεί, μόνον όταν υπάρχει προσδοκία της αγοράς ότι το ίδρυμα θα το ασκήσει. Το δικαίωμα θεωρείται ότι δεν έχει ασκηθεί, εφόσον θα οδηγούσε σε προκαταβολή εισροών προς το ίδρυμα ή σε αναβολή εκροών από το ίδρυμα. Οποιαδήποτε ταμειακή εκροή θα ενεργοποιούνταν συμβατικά από την εν λόγω εισροή —όπως στην περίπτωση της χρηματοδότησης άμεσης επανεκχώρησης— αναφέρεται κατά την ίδια ημερομηνία με την εν λόγω εισροή·

γ) όλες οι καταθέσεις όψεως και μη λήγουσες καταθέσεις αναφέρονται ως μίας ημέρας στη στήλη 020·

δ) οι ανοικτές συμφωνίες επαναγοράς ή οι συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και παρόμοιες συναλλαγές, οι οποίες μπορούν να τερματιστούν από οποιοδήποτε μέρος ανά πάσα στιγμή, θεωρείται ότι λήγουν στη διάρκεια μίας ημέρας, εκτός αν η προθεσμία προειδοποίησης είναι μεγαλύτερη από μία ημέρα, οπότε αναφέρονται στη σχετική χρονική περίοδο, ανάλογα με την προθεσμία προειδοποίησης·

ε) οι προθεσμιακές καταθέσεις λιανικής με επιλογή πρόωρης ανάληψης θεωρείται ότι λήγουν εντός της χρονικής περιόδου κατά την οποία η πρόωρη ανάληψη της κατάθεσης δεν επισύρει ποινή, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61·

στ) όταν το ίδρυμα δεν δύναται να καταρτίσει ένα ελάχιστο χρονοδιάγραμμα συμβατικών πληρωμών για ένα συγκεκριμένο στοιχείο ή μέρος αυτού σύμφωνα με τους κανόνες που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, αναφέρει το στοιχείο ή το μέρος αυτού ως άνω των 5 ετών στη στήλη 220.

13. Οι εκροές και οι εισροές τόκων από όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού μέσα περιλαμβάνονται σε όλα τα συναφή στοιχεία των τμημάτων «εκροές» και «εισροές».

14. Οι ληξιπρόθεσμες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος αποτυπώνουν τη λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών συμφωνιών ανταλλαγής, των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος και των μη διακανονισθεισών συμφωνιών συναλλάγματος άμεσης εκτέλεσης στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος.

15. Οι ταμειακές ροές από μη διακανονισθείσες συναλλαγές αναφέρονται, κατά το σύντομο χρονικό διάστημα πριν από τον διακανονισμό, στις κατάλληλες γραμμές και χρονικές περιόδους.

16. Τα στοιχεία στα οποία το ίδρυμα δεν έχει υποκείμενη δραστηριότητα, όπως όταν δεν έχει καταθέσεις μιας συγκεκριμένης κατηγορίας, μένουν κενά.

17. Στοιχεία σε καθυστέρηση και στοιχεία για τα οποία το ίδρυμα έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση δεν αναφέρονται.

18. Εφόσον η εξασφάλιση που έχει ληφθεί έχει υποθηκευτεί εκ νέου σε συναλλαγή που λήγει πέραν της συναλλαγής με την οποία το ίδρυμα έλαβε την εξασφάλιση, τότε αναφέρεται εκροή τίτλων σε ποσό εύλογης αξίας της εξασφάλισης που έχει ληφθεί στο τμήμα «Ικανότητα αντιστάθμισης» στην αντίστοιχη χρονική περίοδο, ανάλογα με τη ληκτότητα της συναλλαγής από την οποία προέκυψε η παραλαβή της εξασφάλισης.

19. Τα ενδοομιλικά στοιχεία δεν επηρεάζουν την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένη βάση.

**ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓIΕΣ ΓΙΑ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜEΝΕΣ ΓΡΑΜΜEΣ**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| **010 έως**  **380** | **1 ΕΚΡΟΕΣ**  Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών αναφέρεται στις ακόλουθες υποκατηγορίες: |
| 010 | **1.1 Υποχρεώσεις που προκύπτουν από εκδοθέντες τίτλους**  Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους εκδοθέντες από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, π.χ. ίδιες εκδόσεις |
| 020 | **1.1.1 μη εξασφαλισμένα οφειλόμενα ομόλογα**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στη γραμμή 010, το οποίο αποτελεί μη εξασφαλισμένη οφειλή που έχει εκδοθεί από το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά προς τρίτα μέρη |
| 030 | **1.1.2 ρυθμιζόμενα καλυμμένα ομόλογα**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στη γραμμή 010, το οποίο είναι ομόλογα επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που 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 |
| 040 | **1.1.3 ληξιπρόθεσμες τιτλοποιήσεις**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στη γραμμή 010, το οποίο είναι συναλλαγές τιτλοποιήσεων με τρίτα μέρη, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 050 | **1.1.4 άλλες**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από εκδοθέντες τίτλους που αναφέρονται στη γραμμή 010, άλλους από εκείνους που αναφέρονται στις ανωτέρω υποκατηγορίες |
| 060 | **1.2 Υποχρεώσεις από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξασφαλισμένες με:**  Το συνολικό ποσό όλων των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο ταμειακές ροές. Οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα «Ικανότητα αντιστάθμισης». |
| 070 | **1.2.1 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 070 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 080 | **1.2.1.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 070 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα |
| 090 | **1.2.1.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 080 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών |
| 100 | **1.2.1.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 080, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 090, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 110 | **1.2.1.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 080, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 090, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 120 | **1.2.1.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 080, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 090, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 130 | **1.2.1.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 070 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα  Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1. |
| 140 | **1.2.2 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 060 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, αν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 150 | **1.2.2.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 140 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 160 | **1.2.2.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 140 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 170 | **1.2.2.3 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 140 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα.  Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2A έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2. |
| 180 | **1.2.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 060 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πληρούσαν τις απαιτήσεις των άρθρων 7, 8 και 12 ή 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, εάν δεν εξασφάλιζαν τη συγκεκριμένη συναλλαγή  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 190 | **1.2.3.1 Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού (ABS) επιπέδου 2B (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 180 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS).  Σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2Β έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1. |
| 200 | **1.2.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-6)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 180 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα |
| 210 | **1.2.3.3 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-3)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 180 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους |
| 220 | **1.2.3.4 Μετοχές επιπέδου 2B**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 180 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με μετοχές |
| 230 | **1.2.3.5 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 180 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στις γραμμές 190 έως 220. |
| 240 | **1.2.4 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 060 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070, 140 ή 180. |
| 250 | **1.2.5 άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 060 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στις γραμμές 070, 140, 180 ή 240. |
| 260 | **1.3 Υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στο στοιχείο 1.2, οι οποίες προκύπτουν από ληφθείσες καταθέσεις εξαιρουμένων των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση**  Οι ταμειακές εκροές που προκύπτουν από όλες τις καταθέσεις που λαμβάνονται, με την εξαίρεση των εκροών που αναφέρονται στη γραμμή 060 και των καταθέσεων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση  Οι ταμειακές εκροές που προκύπτουν από συναλλαγές παραγώγων αναφέρονται στη γραμμή 350 ή 360.  Οι καταθέσεις αναφέρονται βάσει της συντομότερης δυνατής συμβατικής ημερομηνίας ληκτότητας. Οι καταθέσεις που μπορούν να εκταμιευθούν αμέσως χωρίς προειδοποίηση («καταθέσεις όψεως») ή οι μη λήγουσες καταθέσεις αναφέρονται στη χρονική περίοδο «μίας ημέρας». |
| 270 | **1.3.1 σταθερές καταθέσεις λιανικής**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 8) και το άρθρο 24 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 280 | **1.3.2 άλλες καταθέσεις λιανικής**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στη γραμμή 270. |
| 290 | **1.3.3 λειτουργικές καταθέσεις**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4 μη λειτουργικές καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στη γραμμή 290. |
| 310 | **1.3.5 μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις χρηματοπιστωτικών πελατών, εκτός από εκείνες που αναφέρονται στις γραμμές 290 και 300 |
| 320 | **1.3.6 μη λειτουργικές καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από μη λειτουργικές καταθέσεις που πραγματοποιούνται από κεντρικές τράπεζες. |
| 330 | **1.3.7 μη λειτουργικές καταθέσεις από μη χρηματοδοτικές εταιρείες**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από μη λειτουργικές καταθέσεις που πραγματοποιούνται από μη χρηματοδοτικές εταιρείες. |
| 340 | **1.3.8 μη λειτουργικές καταθέσεις από άλλους αντισυμβαλλομένους**  Το ποσό των ταμειακών εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 260, το οποίο προκύπτει από καταθέσεις που δεν αναφέρονται στις γραμμές 270 έως 330. |
| 350 | **1.4 Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος**  Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτει από τη ληκτότητα των συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης. |
| 360 | **1.5 Πληρωτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 1.4**  Το συνολικό ποσό των ταμειακών εκροών που προκύπτουν από θέσεις πληρωτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εκροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στη γραμμή 350.  Το συνολικό ποσό αντικατοπτρίζει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους:  1) ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία υπάρχει συμφωνία εξασφάλισης σε ισχύ, η οποία απαιτεί την πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων, δεν περιλαμβάνονται στα υποδείγματα των πινάκων ληκτότητας· όλες οι ταμειακές ροές, οι ροές τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από τα υποδείγματα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη «απόθεμα» του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου («ροές εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα ή με τίτλους»), που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» και 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 «ικανότητα αντιστάθμισης» για εξασφαλίσεις με τίτλους·  2) για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων:  α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον όταν η τιμή άσκησης είναι χαμηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για αγορά, ή υψηλότερη από την αγοραία τιμή, όταν πρόκειται για δικαίωμα προαίρεσης για πώληση (με εσωτερική αξία («in-the-money»)). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφότερων των κατωτέρω:  i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης·  ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης·  β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των ακαθάριστων συμβατικών ταμειακών ροών στις αντίστοιχες χρονικές περιόδους στις γραμμές 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» και 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» και των συμβατικών ροών ρευστών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί. |
| 370 | **1.6 Άλλες εκροές**  Το συνολικό ποσό όλων των άλλων ταμειακών εκροών, που δεν αναφέρονται στη γραμμή 010, 060, 260, 350 ή 360. Στο συγκεκριμένο σημείο δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εκροές. |
| 380 | **1.7 Συνολικές εκροές**  Το άθροισμα των εκροών που αναφέρονται στη γραμμή 010, 060, 260, 350.360 και 370. |
| **390 έως 700** | **2 ΕΙΣΡΟΕΣ** |
| 390 | **2.1 Οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς , εξασφαλισμένα με:**  Το συνολικό ποσό των ταμειακών εισροών που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζεται στο άρθρο 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013  Εδώ αναφέρονται μόνον οι ταμειακές ροές, ενώ οι ροές τίτλων που σχετίζονται με εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και με συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς αναφέρονται στο τμήμα «Ικανότητα αντιστάθμισης». |
| 400 | **2.1.1 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 390 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 410 | **2.1.1.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 400 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι καλυμμένα ομόλογα |
| 420 | **2.1.1.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 410 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών |
| 430 | **2.1.1.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 410, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 420, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 440 | **2.1.1.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 410, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 420, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 450 | **2.1.1.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 410, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 420, το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 460 | **2.1.1.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 400 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που είναι καλυμμένα ομόλογα  Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1. |
| 470 | **2.1.2 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 390 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 480 | **2.1.2.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 470 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικά ομόλογα που έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 490 | **2.1.2.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 470 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 500 | **2.1.2.3 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 470 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα  Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2A έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2. |
| 510 | **2.1.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 390 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 520 | **2.1.3.1 ABS επιπέδου 2B (CQS 1)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 510 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με τίτλους εξασφαλισμένους με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS). |
| 530 | **2.1.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-6)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 510 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με καλυμμένα ομόλογα. |
| 540 | **2.1.3.3 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-3)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 510 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους. |
| 550 | **2.1.3.4 Μετοχές επιπέδου 2B**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 510 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με μετοχές. |
| 560 | **2.1.3.5 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 510 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στις γραμμές 520 έως 550. |
| 570 | **2.1.4 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 390 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στις γραμμές 400, 470 ή 510. |
| 580 | **2.1.5 άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 390 το οποίο είναι εξασφαλισμένο με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στις γραμμές 400, 470, 510 ή 570. |
| 590 | **2.2 Οφειλόμενα ποσά που δεν αναφέρονται στο στοιχείo 2.1, τα οποία προκύπτουν από δάνεια και προκαταβολές που χορηγήθηκαν σε:**  Ταμειακές εισροές από δάνεια και προκαταβολές  Οι ταμειακές εισροές αναφέρονται κατά την τελευταία συμβατική ημερομηνία αποπληρωμής. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, το υφιστάμενο δάνειο θεωρείται ότι ανανεώνεται και τυχόν υπόλοιπο αντιμετωπίζεται ως δεσμευμένη διευκόλυνση. |
| 600 | **2.2.1 πελάτες λιανικής**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από φυσικά πρόσωπα ή ΜΜΕ σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 8) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 610 | **2.2.2 μη χρηματοδοτικές εταιρείες**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από μη χρηματοδοτικές εταιρείες |
| 620 | **2.2.3 πιστωτικά ιδρύματα**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από πιστωτικά ιδρύματα |
| 630 | **2.2.4 άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από χρηματοπιστωτικούς πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 σημείο 9) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, άλλες από εκείνες που αναφέρονται στη γραμμή 620 |
| 640 | **2.2.5 κεντρικές τράπεζες**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από κεντρικές τράπεζες |
| 650 | **2.2.6 άλλους αντισυμβαλλομένους**  Το ποσό των ταμειακών εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 590, το οποίο προκύπτει από άλλους αντισυμβαλλομένους, που δεν αναφέρεται στα τμήματα 2.2.1 έως 2.2.5. |
| 660 | **2.3 Λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος**  Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτει από τη ληκτότητα των συμφωνιών ανταλλαγής συναλλάγματος, όπως η ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου κατά τη λήξη της σύμβασης.  Με τον τρόπο αυτόν αποτυπώνεται η λήγουσα ονομαστική αξία των διασυναλλαγματικών συμφωνιών ανταλλαγής, των άμεσων και προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος στις εφαρμοστέες χρονικές περιόδους του υποδείγματος. |
| 670 | **2.4** **Εισπρακτέα ποσά από παράγωγα, εκτός όσων αναφέρονται στο στοιχείο 2.3**  Το συνολικό ποσό των συμβατικών ταμειακών εισροών που προκύπτουν από θέσεις εισπρακτέων παραγώγων από τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με την εξαίρεση των εισροών που προκύπτουν από λήγουσες συμφωνίες ανταλλαγής συναλλάγματος, οι οποίες αναφέρονται στο στοιχείο 2.3.  Το συνολικό ποσό περιλαμβάνει τα ποσά διακανονισμού, περιλαμβανομένων απαιτήσεων περιθωρίου που δεν έχουν διακανονιστεί κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Το συνολικό ποσό αντιστοιχεί στο άθροισμα των (1) και (2) ως ακολούθως, στις διάφορες χρονικές περιόδους:  1. ταμειακές ροές και ροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία υπάρχει συμφωνία εξασφάλισης σε ισχύ, η οποία απαιτεί την πλήρη ή επαρκή εξασφάλιση των ανοιγμάτων των αντισυμβαλλομένων, εξαιρούνται από το υπόδειγμα του πίνακα ληκτότητας, ενώ όλες οι ταμειακές ροές, οι ροές τίτλων, εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και εξασφαλίσεων με τίτλους που σχετίζονται με τα εν λόγω παράγωγα εξαιρούνται από το υπόδειγμα. Τα αποθέματα των εξασφαλίσεων με χρηματικά διαθέσιμα και με τίτλους που έχουν ήδη ληφθεί ή παρασχεθεί στο πλαίσιο εξασφαλισμένων παραγώγων δεν περιλαμβάνονται στη στήλη «απόθεμα» του τμήματος 3 του πίνακα ληκτότητας που καλύπτει την ικανότητα αντιστάθμισης, με την εξαίρεση των ταμειακών ροών και των ροών τίτλων στο πλαίσιο απαιτήσεων περιθωρίου που καταβάλλονται εγκαίρως, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Το τελευταίο αποτυπώνεται στις γραμμές 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» και 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» για εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα και στο τμήμα 3 «ικανότητα αντιστάθμισης» για εξασφαλίσεις με τίτλους στον πίνακα ληκτότητας·  2. για ταμειακές εισροές και εκροές και για εισροές και εκροές τίτλων που σχετίζονται με παράγωγα για τα οποία δεν εφαρμόζεται συμφωνία εξασφάλισης ή απαιτείται μόνο μερική εξασφάλιση, γίνεται διάκριση μεταξύ συμβάσεων που προβλέπουν δικαιώματα προαίρεσης και άλλων συμβάσεων:  α) οι ροές που σχετίζονται με παράγωγα με εξομοιούμενα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται μόνον αν είναι με εσωτερική αξία («in-the-money»). Οι εν λόγω ροές υπολογίζονται με την εφαρμογή αμφότερων των κατωτέρω:  i) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εισροής στη γραμμή 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» του πίνακα ληκτότητας, κατά την τελευταία ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης·  ii) περιλαμβανομένης της τρέχουσας αγοραίας αξίας ή της καθαρής παρούσας αξίας της σύμβασης ως εκροής στη γραμμή 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» του πίνακα ληκτότητας, κατά την πρώτη ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος προαίρεσης, όταν η τράπεζα δικαιούται να ασκεί το δικαίωμα προαίρεσης·  β) οι ροές που σχετίζονται με συμβάσεις άλλες από εκείνες που αναφέρονται στο στοιχείο α) περιλαμβάνονται με πρόβλεψη των ακαθάριστων συμβατικών ταμειακών ροών στις αντίστοιχες χρονικές περιόδους στις γραμμές 1.5 «ταμειακές εκροές παραγώγων» και 2.4 «ταμειακές εισροές παραγώγων» και των συμβατικών ροών τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης του πίνακα ληκτότητας, με χρήση των τρεχουσών τεκμαρτών αγοραίων προθεσμιακών επιτοκίων τα οποία ισχύουν κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, όταν τα ποσά δεν έχουν ακόμη καθοριστεί. |
| 680 | **2.5 Λήγοντες τίτλοι ιδίου χαρτοφυλακίου**  Το ποσό των εισροών που αποτελεί αποπληρωμή κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμες ίδιες επενδύσεις σε ομόλογα, που αναφέρονται σύμφωνα με την εναπομένουσα συμβατική ληκτότητά τους  Στο εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνονται οι ταμειακές εισροές από λήγοντες τίτλους, οι οποίοι αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Ως εκ τούτου, μόλις ένας τίτλος λήξει, αναφέρεται ως εκροή τίτλων στην ικανότητα αντιστάθμισης και, συνεπώς, ως ταμειακή εισροή εδώ. |
| 690 | **2.6 Άλλες εισροές**  Το συνολικό ποσό όλων των άλλων ταμειακών εισροών που δεν αναφέρονται στις γραμμές 390, 590, 660, 670 ή 680  Δεν αναφέρονται οι ενδεχόμενες εισροές. |
| 700 | **2.7 Συνολικές εισροές**  Το άθροισμα των εισροών που αναφέρονται στις γραμμές 390, 590, 660, 670, 680 και 690 |
| 710 | **2.8 Kαθαρό συμβατικό κενό**  Το σύνολο των εισροών που αναφέρεται στη γραμμή 700 μείον το σύνολο των εκροών που αναφέρεται στη γραμμή 380 |
| 720 | **2.9 Σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό**  Το σωρευτικό καθαρό συμβατικό κενό από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου |
| 730-1080 | **3 ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ**  Η «Ικανότητα αντιστάθμισης» του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με την εξέλιξη των κατεχόμενων στοιχείων ενεργητικού ενός ιδρύματος, διαφόρων βαθμών ρευστότητας, μεταξύ αυτών, διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα από κεντρικές τράπεζες, καθώς και διευκολύνσεις συμβατικά δεσμευμένες για το ίδρυμα.  Σχετικά με την υποβολή αναφοράς σε ενοποιημένο επίπεδο για την επιλεξιμότητα από κεντρικές τράπεζες, τη βάση αποτελούν οι κανόνες επιλεξιμότητας της κεντρικής τράπεζας, οι οποίοι εφαρμόζονται σε έκαστο ενοποιημένο ίδρυμα που εμπίπτει στη δικαιοδοσία της χώρας σύστασής του.  Όταν η ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρεται σε διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού, τα ιδρύματα  αναφέρουν τα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγής σε μεγάλου εύρους, βάθους και δραστηριότητας αγορές συμφωνιών επαναγοράς ή μετρητών οι οποίες χαρακτηρίζονται από χαμηλό επίπεδο συγκέντρωσης.  Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στις στήλες της αντισταθμιστικής ικανότητας περιλαμβάνουν μόνον μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι διαθέσιμα στα ιδρύματα προκειμένου να μετατραπούν σε μετρητά ανά πάσα στιγμή, ώστε να συμπληρωθούν συμβατικά κενά μεταξύ των ταμειακών εισροών και εκροών κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα. Για τους σκοπούς αυτούς, εφαρμόζεται ο ορισμός των βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία ενεργητικού δεν χρησιμοποιούνται για την παροχή πιστωτικής ενίσχυσης σε δομημένες συναλλαγές ή για την κάλυψη λειτουργικών δαπανών, όπως μισθώματα και μισθοί, και τελούν υπό διαχείριση με σαφή και αποκλειστικό σκοπό τη χρήση τους ως πηγής ενδεχόμενων κεφαλαίων.  Τα στοιχεία ενεργητικού που το ίδρυμα έχει λάβει ως εξασφάλιση σε συμφωνίες επαναπώλησης και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) μπορούν να θεωρούνται μέρος της ικανότητας αντιστάθμισης, όταν διατηρούνται στο ίδρυμα, δεν έχουν υποθηκευθεί εκ νέου και είναι νομικά και συμβατικά διαθέσιμα για χρησιμοποίηση από το ίδρυμα.  Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, όταν το ίδρυμα αναφέρει προ-τοποθετημένα στοιχεία ενεργητικού στα στοιχεία 3.1 έως 3.7, δεν αναφέρει τη συναφή ικανότητα των εν λόγω διευκολύνσεων στο στοιχείο 3.8.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού, όταν αυτά ανταποκρίνονται στην περιγραφή μιας γραμμής και είναι διαθέσιμα κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς, ως αρχικό απόθεμα στη στήλη 010.  Οι στήλες 020 έως 220 περιλαμβάνουν συμβατικές ροές στην ικανότητα αντιστάθμισης. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει συμφωνία επαναγοράς, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναγοράς καταχωρίζεται εκ νέου ως εισροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήγει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εκροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εκροών στο στοιχείο 1.2. Όταν ένα ίδρυμα έχει συνάψει συμφωνία αγοράς και επαναπώλησης, το στοιχείο ενεργητικού που αποτελεί αντικείμενο επαναπώλησης καταχωρίζεται εκ νέου ως εκροή τίτλων στην περίοδο ληκτότητας, όταν λήγει η συμφωνία επαναγοράς. Αντίστοιχα, η ταμειακή εισροή που προκύπτει από τη συμφωνία επαναγοράς που λήγει αναφέρεται στη συναφή περίοδο ταμειακών εισροών στο στοιχείο 2.1. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αναφέρονται ως συμβατικές εισροές και εκροές τίτλων στο τμήμα ικανότητας αντιστάθμισης, σύμφωνα με τη συναφή περίοδο ληκτότητας εντός της οποίας λήγουν οι εν λόγω πράξεις ανταλλαγής.  Οποιαδήποτε αλλαγή σε συμβατικά διαθέσιμο ποσό πιστωτικών διευκολύνσεων ή διευκολύνσεων ρευστότητας που αναφέρεται στο στοιχείο 3.8 αναφέρεται ως ροή στη συναφή χρονική περίοδο. Όταν ένα ίδρυμα έχει κατάθεση μίας ημέρας σε κεντρική τράπεζα, το ποσό της κατάθεσης αναφέρεται ως αρχικό απόθεμα στο στοιχείο 3.2 και ως ταμειακή εκροή στην περίοδο ληκτότητας «μίας ημέρας» για το εν λόγω στοιχείο. Αντίστοιχα, η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.2.5.  Οι λήγοντες τίτλοι στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται βάσει της συμβατικής ληκτότητάς τους. Όταν ένας τίτλος λήγει, αφαιρείται από την κατηγορία στοιχείων ενεργητικού στην οποία είχε αναφερθεί αρχικά, αντιμετωπίζεται ως εκροή τίτλων, και η προκύπτουσα ταμειακή εισροή αναφέρεται στο στοιχείο 2.5.  Όλες οι αξίες τίτλων αναφέρονται στη συναφή χρονική περίοδο στις τρέχουσες αγοραίες αξίες.  Μόνο συμβατικά διαθέσιμα ποσά αναφέρονται στο στοιχείο 3.8.  Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι ταμειακές εισροές δεν λαμβάνονται υπόψη στο στοιχείο 3.1 ή 3.2 της ικανότητας αντιστάθμισης.  Τα στοιχεία στην ικανότητα αντιστάθμισης αναφέρονται στις ακόλουθες υποκατηγορίες: |
| 730 | **3.1 Κέρματα και χαρτονομίσματα**  Το συνολικό ποσό μετρητών που προκύπτει από κέρματα και χαρτονομίσματα |
| 740 | **3.2 Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών**  Το συνολικό ποσό των αποθεματικών σε κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, το οποίο είναι αναλήψιμο ημερησίως το αργότερο  Τίτλοι που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών δεν αναφέρονται εδώ. |
| 750 | **3.3 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1**  Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 760 | **3.3.1 Επιπέδου 1 εξαιρουμένων των καλυμμένων ομολόγων**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 750 το οποίο δεν είναι καλυμμένα ομόλογα |
| 770 | **3.3.1.1 Επιπέδου 1 κεντρικής τράπεζας**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 760 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών τραπεζών |
| 780 | **3.3.1.2 Επιπέδου 1 (CQS 1)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 760, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 770, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 790 | **3.3.1.3 Επιπέδου 1 (CQS 2, CQS3)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 760, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 770, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 800 | **3.3.1.4 Επιπέδου 1 (CQS 4+)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 760, άλλο από εκείνο που αναφέρεται στη γραμμή 770, το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση εκδότη ή εγγυητή στον οποίο έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 4 ή χειρότερη από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 810 | **3.3.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 (CQS1)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 750 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα  Σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, μόνο καλυμμένα ομόλογα CQS 1 είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1. |
| 820 | **3.4 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α**  Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 830 | **3.4.1 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 820 το οποίο είναι εταιρικά ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 840 | **3.4.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2A (CQS 1, CQS2)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 820 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα στα οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 ή 2 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 850 | **3.4.3 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2A (CQS1, CQS2)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 820 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από την εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα  Σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλα τα στοιχεία ενεργητικού του δημοσίου τομέα που είναι επιλέξιμα ως επιπέδου 2A έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας είτε 1 είτε 2. |
| 860 | **3.5 Διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β**  Η αγοραία αξία των διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τα άρθρα 7, 8 και 12 ή 13 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61  Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ σύμφωνα με το άρθρο 15 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β αναφέρονται στις κατωτέρω υποκατηγορίες που αντιστοιχούν στα οικεία υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού. |
| 870 | **3.5.1 ABS επιπέδου 2B (CQS 1)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 860 το οποίο είναι τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων τίτλων εξασφαλισμένων με ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια (RMBS)  Σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, όλοι οι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού τίτλοι που πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν ως επιπέδου 2Β έχουν βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1. |
| 880 | **3.5.2 Καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-6)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 860 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα |
| 890 | **3.5.3 Εταιρικά ομόλογα επιπέδου 2B (CQS 1-3)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 860 το οποίο είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι |
| 900 | **3.5.4 Μετοχές επιπέδου 2B**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 860 το οποίο είναι μετοχές |
| 910 | **3.5.5 Δημοσίου τομέα επιπέδου 2Β (CQS 3-5)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 860 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 3.5.1 έως 3.5.4 |
| 920 | **3.6 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**  Η αγοραία αξία διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού, άλλων από εκείνα που αναφέρονται στις γραμμές 750, 820 και 860.  Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ενδοομιλικών εκδόσεων ή ίδιων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος. |
| 930 | **3.6.1 κεντρικής κυβέρνησης (CQS1)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 940 | **3.6.2 κεντρικής κυβέρνησης (CQS2-3)**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης στην οποία έχει αποδοθεί βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 ή 3 από καθορισμένο ΕΟΠΑ |
| 950 | **3.6.3 μετοχές**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι μετοχές |
| 960 | **3.6.4 καλυμμένα ομόλογα**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι καλυμμένα ομόλογα |
| 970 | **3.6.5 ABS**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού (ABS) |
| 980 | **3.6.6 άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 920 το οποίο είναι άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στις γραμμές 930 έως 970 |
| 990 | **3.7 μη διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού αποδεκτά από κεντρικές τράπεζες**  Η λογιστική αξία μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων ενεργητικού τα οποία συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του  Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 της Επιτροπής[[1]](#footnote-2) ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό. Οι τίτλοι και οι ροές τίτλων από άλλα διαπραγματεύσιμα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ενδοομιλικών εκδόσεων ή ίδιων εκδόσεων δεν αναφέρονται στην ικανότητα αντιστάθμισης. Εντούτοις, οι ταμειακές ροές από τέτοια στοιχεία αναφέρονται στο συναφές μέρος των τμημάτων 1 και 2 του υποδείγματος. |
| 1000 | **3.8 Μη αναληφθείσες δεσμευμένες διευκολύνσεις που ελήφθησαν**  Το συνολικό ποσό των μη αναληφθεισών δεσμευμένων διευκολύνσεων που παρέχονται στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά  Σε αυτές περιλαμβάνονται οι συμβατικά αμετάκλητες διευκολύνσεις. Τα ιδρύματα αναφέρουν μειωμένο ποσό όταν οι δυνητικές ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων για ανάληψη από τις εν λόγω διευκολύνσεις υπερβαίνει τη διαθεσιμότητα εξασφαλίσεων.  Προς αποφυγή διπλού υπολογισμού, οι διευκολύνσεις, όταν το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά έχει ήδη προτοποθετήσει στοιχεία ενεργητικού ως εξασφαλίσεις, για μια μη αναληφθείσα πιστωτική διευκόλυνση, και έχει ήδη αναφέρει τα στοιχεία ενεργητικού στις γραμμές 730 έως 990, δεν αναφέρονται στη γραμμή 1000. Το αυτό ισχύει σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά ενδέχεται να χρειάζεται την προτοποθέτηση στοιχείων ενεργητικού ως εξασφαλίσεων, προκειμένου να δύναται να προβεί σε ανάληψη, όπως αναφέρεται στο παρόν πεδίο. |
| 1010 | **3.8.1 Διευκολύνσεις επιπέδου 1**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1000 το οποίο είναι διευκόλυνση από κεντρική τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1020 | **3.8.2 Διευκολύνσεις περιορισμένης χρήσης επιπέδου 2B**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1000 το οποίο είναι διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1030 | **3.8.3 Διευκολύνσεις ΘΣΠ επιπέδου 2Β**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1000 το οποίο είναι πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1040 | **3.8.4 Άλλες διευκολύνσεις**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1000 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στις γραμμές 1010 έως 1030 |
| 1050 | **3.8.4.1 από ενδοομιλικούς αντισυμβαλλομένους**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1040, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 1060 | **3.8.4.2 από άλλους αντισυμβαλλομένους**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1040 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1050. |
| 1070 | **3.9 Καθαρή μεταβολή ικανότητας αντιστάθμισης**  Η καθαρή μεταβολή των ανοιγμάτων αναφέρεται στα στοιχεία 3.2, 3.3, 3.4 και 3.5, 3.6, 3.7 και 3.8 που αντιπροσωπεύουν, αντίστοιχα, κεντρικές τράπεζες, ροές τίτλων και δεσμευμένες πιστωτικές γραμμές σε μια δεδομένη χρονική περίοδο. |
| 1080 | **3.10 Σωρευτική ικανότητα αντιστάθμισης**  Το σωρευτικό ποσό της ικανότητας αντιστάθμισης από την ημερομηνία υποβολής αναφοράς έως το ανώτερο όριο μιας συναφούς χρονικής περιόδου. |
| 1090-  1140 | **4 ΑΠΡΟΒΛΕΠΤΑ**  Τα «Απρόβλεπτα» του πίνακα ληκτότητας περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενες εκροές. |
| 1090 | **4.1 Εκροές από δεσμευμένες διευκολύνσεις**  Ταμειακές εκροές που προκύπτουν από δεσμευμένες διευκολύνσεις  Τα ιδρύματα αναφέρουν ως εκροή το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί σε μια δεδομένη χρονική περίοδο. Όσον αφορά τις ανακυκλούμενες πιστωτικές διευκολύνσεις, αναφέρεται μόνο το ποσό που υπερβαίνει το υφιστάμενο δάνειο. |
| 1100 | **4.1.1 Δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1090 το οποίο προκύπτει από δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1110 | **4.1.1.1 θεωρούμενες επιπέδου 2B από τον αποδέκτη**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1100 το οποίο θεωρείται πηγή χρηματοδότησης της ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1120 | **4.1.1.2 άλλες**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1100 το οποίο είναι άλλο από το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1110 |
| 1130 | **4.1.2 Διευκολύνσεις ρευστότητας**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1090 το οποίο προκύπτει από διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 31 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 1140 | **4.2 Εκροές λόγω υποβάθμισης**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ την επίπτωση τυχόν σημαντικής επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητάς τους που αντιστοιχεί σε υποβάθμιση της εξωτερικής πιστοληπτικής τους αξιολόγησης κατά τρεις βαθμίδες τουλάχιστον.  Τα θετικά ποσά αντιστοιχούν σε ενδεχόμενες εκροές και τα αρνητικά ποσά αντιστοιχούν σε μείωση της αρχικής υποχρέωσης.  Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση την πρόωρη εξόφληση εκκρεμών υποχρεώσεων, οι σχετικές υποχρεώσεις αναφέρονται με αρνητικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα στο οποίο αναφέρονται στο στοιχείο 1, και ταυτόχρονα με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η υποχρέωση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση απαίτηση καταβολής περιθωρίου, τότε η αγοραία αξία της εξασφάλισης που απαιτείται να παραδοθεί αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο η απαίτηση καθίσταται ληξιπρόθεσμη, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς.  Όταν η υποβάθμιση έχει ως επίπτωση μεταβολή στα δικαιώματα της εκ νέου υποθήκευσης των τίτλων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση από τους αντισυμβαλλομένους, η αγοραία αξία των θιγόμενων τίτλων αναφέρεται με θετικό πρόσημο στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο οι τίτλοι παύουν να είναι διαθέσιμοι στο ίδρυμα που υποβάλλει αναφορά, σε περίπτωση που οι επιπτώσεις της υποβάθμισης καταστούν εφαρμοστέες κατά την ημερομηνία υποβολής αναφοράς. |
| 1150-  1290 | **5 ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ** |
| 1200 | **10 Εκροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένου του συναλλάγματος)**  Το άθροισμα των εκροών που αναφέρεται στις γραμμές 010, 060, 260, 360, 370, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 1210 | **11 Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ (εξαιρουμένων του συναλλάγματος και ληγόντων τίτλων)**  Το άθροισμα των εισροών που αναφέρεται στις γραμμές 390, 590, 670, 690, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 1220 | **12 Εισροές ενδοομιλικές ή ΘΠΣ από λήγοντες τίτλους**  Το άθροισμα των εισροών στη γραμμή 680, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, που αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 |
| 1230 | **13 Υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA) αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**  Το άθροισμα των ποσών που αναφέρεται στις γραμμές 750, 820 και 860 το οποίο συνιστά επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του  Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στο παράρτημα του κανονισμού (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό. |
| 1240 | **14 Μη HQLA αποδεκτά από κεντρική τράπεζα**  Το άθροισμα:  i) των ποσών που αναφέρονται στη γραμμή 920 τα οποία συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του·  ii) των ίδιων εκδόσεων που συνιστούν επιλέξιμη εξασφάλιση για τακτικές πράξεις παροχής ρευστότητας της κεντρικής τράπεζας στην οποία το ίδρυμα έχει άμεση πρόσβαση στο επίπεδο ενοποίησής του.  Όσον αφορά τα στοιχεία ενεργητικού που εκφράζονται σε νόμισμα το οποίο περιλαμβάνεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/233 ως νόμισμα για το οποίο ισχύει εξαιρετικά στενός ορισμός επιλεξιμότητας από κεντρική τράπεζα, τα ιδρύματα αφήνουν το πεδίο αυτό κενό. |
| 1270 | **17 Συμπεριφορικές εκροές από καταθέσεις**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 260, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε «συνήθη» βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά  Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όρο «συνήθης» νοείται μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας.  Η ανακατανομή αποτυπώνει τη «στασιμότητα» των καταθέσεων.  Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.  Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι. |
| 1280 | **18 Συμπεριφορικές εισροές από δάνεια και προκαταβολές**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 590, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με τη συμπεριφορική ληκτότητα σε «συνήθη» βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά  Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όσο «συνήθης» νοείται μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας.  Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.  Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν είναι υποχρεωτικό να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι. |
| 1290 | **19 Συμπεριφορικές αναλήψεις δεσμευμένων διευκολύνσεων**  Το ποσό που αναφέρεται στη γραμμή 1090, ανακατανεμημένο σε χρονικές περιόδους ανάλογα με το συμπεριφορικό επίπεδο αναλήψεων και τις απορρέουσες ανάγκες ρευστότητας σε «συνήθη» βάση, που χρησιμοποιείται για τον σκοπό της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας του ιδρύματος που υποβάλλει αναφορά  Για τους σκοπούς του παρόντος πεδίου, με τον όσο «συνήθης» νοείται «μια κατάσταση χωρίς σενάριο κρίσης ρευστότητας».  Το στοιχείο δεν αποτυπώνει σενάρια επιχειρηματικών σχεδίων και, συνεπώς, δεν λαμβάνει υπόψη νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες.  Η κατανομή στις χρονικές περιόδους ακολουθεί τη διασπορά που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς. Ως εκ τούτου, δεν χρειάζεται να συμπληρώνονται όλες οι χρονικές περίοδοι. |

1. [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015R0233) [↑](#footnote-ref-2)