ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΧΙΙΙ

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

[**ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ** 2](#_Toc188267632)

[**ΜΕΡΟΣ II: ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ** 4](#_Toc188267633)

[**1.** **Ειδικές παρατηρήσεις** 4](#_Toc188267634)

[**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 8](#_Toc188267635)

[**3.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 9](#_Toc188267636)

[**ΜΕΡΟΣ III: ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ** 28](#_Toc188267637)

[**1.** **Ειδικές παρατηρήσεις** 28](#_Toc188267638)

[**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 30](#_Toc188267639)

[**3.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 31](#_Toc188267640)

[**ΜΕΡΟΣ IV: ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ** 40](#_Toc188267641)

[**1.** **Ειδικές παρατηρήσεις** 40](#_Toc188267642)

[**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 43](#_Toc188267643)

[**3.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 44](#_Toc188267644)

[**ΜΕΡΟΣ V: ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ** 52](#_Toc188267645)

[**1.** **Ειδικές παρατηρήσεις** 52](#_Toc188267646)

[**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 54](#_Toc188267647)

[**3. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 55](#_Toc188267648)

[**ΜΕΡΟΣ VI: ΣΥΝΟΨΗ ΔΕΙΚΤΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (NSFR)** 61](#_Toc188267649)

[**1.** **Ειδικές παρατηρήσεις** 61](#_Toc188267650)

[**2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες** 61](#_Toc188267651)

[**3. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές** 62](#_Toc188267652)

**ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ**

1. Το παρόν παράρτημα καλύπτει τις οδηγίες για τα υποδείγματα του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR), που περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία απαιτούμενης και διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης, για τον σκοπό της υποβολής του NSFR όπως ορίζεται στο έκτο μέρος τίτλος IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ). Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στο νόμισμα υποβολής αναφορών, ασχέτως του νομίσματος στο οποίο είναι πραγματικά εκπεφρασμένα τα στοιχεία ενεργητικού, οι υποχρεώσεις και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού. Τα ιδρύματα υποβάλλουν χωριστά το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
3. Όσον αφορά τον υπολογισμό του NSFR, ο ΚΚΑ αναφέρεται σε συντελεστές σταθερής χρηματοδότησης. Ο όρος «συντελεστής» στο πλαίσιο αυτών των οδηγιών αναφέρεται σε έναν αριθμό μεταξύ 0 και 1, ο οποίος πολλαπλασιαζόμενος επί το ποσό παράγει το σταθμισμένο ποσό, ήτοι την αξία που αναφέρεται στο άρθρο 428γ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
4. Για να αποφεύγεται η διπλή προσμέτρηση, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις που συνδέονται με εξασφαλίσεις που παρέχονται ή λαμβάνονται ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, αρχικό περιθώριο και συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ.
5. Στοιχεία που παρέχονται από και χορηγούνται σε μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας όπου η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια να εφαρμόζουν προτιμησιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 428η του ΚΚΑ, αναφέρονται σε χωριστή κατηγορία. Καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο θεσμικού συστήματος προστασίας ή δικτύου συνεργασίας και θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού, αναφέρονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428ζ του ΚΚΑ. Άλλα στοιχεία εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας αναφέρονται στις σχετικές κατηγορίες.
6. Για σκοπούς υποβολής αναφορών, στις στήλες που αναφέρονται ως «Ποσό», αναφέρεται πάντοτε η λογιστική αξία, με εξαίρεση τις περιπτώσεις συμβάσεων παραγώγων, για τις οποίες τα ιδρύματα αναφέρονται στην εύλογη αξία όπως ορίζεται στο άρθρο 428δ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
7. Για σκοπούς υποβολής αναφορών ανά νόμισμα που υπόκειται σε υποχρέωση χωριστής υποβολής αναφορών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του ΚΚΑ, όσον αφορά τα παράγωγα που προβλέπονται στο άρθρο 428δ παράγραφος 4 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα υπολογίζουν την εύλογη αξία κάθε συμψηφιστικού συνόλου στο νόμισμα διακανονισμού του. Για όλα τα συμψηφιστικά σύνολα με αντιστοιχιζόμενα νομίσματα διακανονισμού, υπολογίζεται το καθαρό ποσό σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, και αναφέρεται στο σχετικό νόμισμα που υπόκειται σε χωριστή υποβολή αναφοράς. Στο πλαίσιο αυτό, ως νόμισμα διακανονισμού νοείται το νόμισμα στο οποίο έχει συμφωνηθεί να πραγματοποιηθεί ο διακανονισμός ενός συμψηφιστικού συνόλου. Το συμψηφιστικό σύνολο αναφέρεται στην ομάδα απαιτήσεων και υποχρεώσεων που προέρχονται από συναλλαγές παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο, ανεξαρτήτως του εάν εκφράζονται σε διαφορετικό νόμισμα από το νόμισμα διακανονισμού. Εάν υπάρχει δυνατότητα επιλογής νομισμάτων, το πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί το νόμισμα στο οποίο είναι πιθανό να πραγματοποιηθεί ο διακανονισμός και αναφέρει μόνο σε αυτό το χωριστό νόμισμα.
8. Το ποσό των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) με έναν μόνο αντισυμβαλλόμενο και τον ίδιο τύπο υποκείμενης εξασφάλισης (ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 ή μη επιπέδου 1) σύμφωνα με την κατ’ εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο άρθρο 460 παράγραφος 1 του ΚΚΑ, αναφέρεται σε καθαρή βάση όταν εφαρμόζεται το άρθρο 428ε του ΚΚΑ. Στην περίπτωση ΣΧΤ με υποκείμενες δέσμες εξασφαλίσεων, θεωρείται ότι ενεχυριάζεται πρώτη η εξασφάλιση με τη χαμηλότερη ρευστότητα εντός της εν λόγω ομάδας εξασφαλίσεων.
9. Σύμφωνα με το άρθρο 428λε του ΚΚΑ, τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα μπορούν να επιλέξουν, αφού λάβουν την άδεια της αρμόδιας αρχής τους, να υπολογίσουν τον NSFR σύμφωνα με την απλουστευμένη μεθοδολογία που καθορίζεται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 6-7 του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την εν λόγω απλουστευμένη μεθοδολογία για τον υπολογισμό του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης χρησιμοποιούν τα υποδείγματα υποβολής αναφοράς C 82.00 και C 83.00. Όλα τα υπόλοιπα ιδρύματα χρησιμοποιούν τα υποδείγματα υποβολής αναφοράς C 80.00 και C 81.00. Όλα τα ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα υποβολής αναφοράς C 84.00.

**ΜΕΡΟΣ II: ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

1. **Ειδικές παρατηρήσεις**
2. Τα ιδρύματα αναφέρουν στην κατάλληλη κατηγορία όλα τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων διατηρούν την πραγματική κυριότητα, ακόμη και εάν δεν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους. Τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων τα ιδρύματα δεν διατηρούν την πραγματική κυριότητα δεν αναφέρονται, ακόμη και εάν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους. Στην περίπτωση συμφωνιών αγοράς και επαναπώλησης (reverse repos), στις οποίες τα δανειζόμενα στοιχεία ενεργητικού δεν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό, αλλά η τράπεζα που τα έλαβε έχει την πραγματική κυριότητά τους, αναφέρεται μόνο το χρηματικό σκέλος ή το σκέλος της εξασφάλισης εφόσον ισχύει υψηλότερος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό του ποσού των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού επί τους συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.
4. Στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι επιλέξιμα ως υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στις καθορισμένες στήλες ανεξάρτητα από την εναπομένουσα ληκτότητά τους.
5. Όλα τα μη HQLA και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού αναφέρονται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428ιζ του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας των ποσών, οι πάγιοι συντελεστές και οι εφαρμοστέοι συντελεστές έχουν ως εξής:
   * 1. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·
     2. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους·
     3. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.
6. Σύμφωνα με το άρθρο 428ιζ παράγραφος 3 του ΚΚΑ, κατά τον υπολογισμό της εναπομένουσας ληκτότητας στοιχείων ενεργητικού μη HQLA και στοιχείων εκτός ισολογισμού, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα προαίρεσης, με βάση την παραδοχή ότι ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος θα ασκήσει κάθε δικαίωμα προαίρεσης προκειμένου να επεκτείνει τη ληκτότητα του στοιχείου ενεργητικού. Για δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το ίδρυμα και η αρμόδια αρχή λαμβάνουν υπόψη λόγους φήμης που ενδέχεται να περιορίζουν τη δυνατότητα του ιδρύματος να μην ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης, ιδίως λαμβανομένων υπόψη των προσδοκιών των αγορών και των πελατών ότι το ίδρυμα θα παρατείνει τη ληκτότητα ορισμένων στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία λήξης τους.
7. Για ορισμένα στοιχεία, τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το καθεστώς και/ή τη ληκτότητα της επιβάρυνσης του εν λόγω στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ παράγραφοι 4, 5 και 6 του ΚΚΑ.
8. Το διάγραμμα αποφάσεων για το υπόδειγμα υποβολής αναφοράς C 80.00 αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό την εξασφάλιση της υποβολής ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων, δηλαδή τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και με τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα, τα υποσύνολα και τα στοιχεία «εκ των οποίων»· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία.
9. Όπως ορίζεται στο άρθρο 428ιστ παράγραφος 5 του ΚΚΑ, στην περίπτωση που ένα ίδρυμα επαναχρησιμοποιεί ή ενεχυριάζει εκ νέου στοιχείο ενεργητικού που ήταν αντικείμενο δανεισμού, μεταξύ άλλων σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, και το οποίο αντιμετωπίζεται λογιστικά εκτός ισολογισμού, η συναλλαγή στην οποία το εν λόγω στοιχείο ενεργητικού αποτέλεσε αντικείμενο δανεισμού θεωρείται βεβαρημένη στον βαθμό που δεν μπορεί να λήξει χωρίς το ίδρυμα να επιστρέψει το στοιχείο ενεργητικού που ελήφθη ως δάνειο. Η εναπομένουσα ληκτότητα της επιβάρυνσης αυτής είναι η υψηλότερη μεταξύ: i) της εναπομένουσας ληκτότητας της συναλλαγής στην οποία τα στοιχεία ενεργητικού αποτέλεσαν αντικείμενο δανεισμού και ii) της εναπομένουσας ληκτότητας της συναλλαγής με την οποία έχουν ενεχυριαστεί εκ νέου τα στοιχεία ενεργητικού.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Στοιχείο** | **Απόφαση** | **Ενέργεια** |
| 1 | Συμψηφιστικά σύνολα συμβάσεων παραγώγων με αρνητική εύλογη αξία χωρίς να αφαιρούνται εξασφαλίσεις που παρέχονται ή πληρωμές διακανονισμού και εισπράξεις που συνδέονται με μεταβολές στην αποτίμηση αγοράς των εν λόγω συμβάσεων; | Ναι | ID 1.7.1 |
| Όχι | # 2 |
| 2 | Στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που παρέχεται ως αρχικό περιθώριο για παράγωγα; | Ναι | ID 1.7.3 |
| Όχι | # 3 |
| 3 | Στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που παρέχεται ως συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου; | Ναι | ID 1.8 |
| Όχι | # 4 |
| 4 | Στοιχείο επί του οποίου το ίδρυμα διατηρεί την πραγματική κυριότητα; | Ναι | # 5 |
| Όχι | # 23 |
| 5 | Στοιχείο ενεργητικού που συνδέεται με εξασφάλιση που παρέχεται ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης για παράγωγα; | Ναι | Να μην αναφερθεί |
| Όχι | # 6 |
| 6 | Μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού ή τίτλοι σε αθέτηση; | Ναι | ID 1.9.3 |
| Όχι | # 7 |
| 7 | Εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής; | Ναι | ID 1.9.2 |
| Όχι | # 8 |
| 8 | Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.5 |
| Όχι | # 9 |
| 9 | Στοιχεία ενεργητικού εντός ομίλου ή ΘΣΠ για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια για την προτιμησιακή μεταχείριση; | Ναι | ID 1.6 |
| Όχι | # 10 |
| 10 | Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.1 |
| Όχι | # 11 |
| 11 | Ρευστά στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | # 12 |
| Όχι | # 13 |
| 12 | Ρευστά στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης; | Ναι | ID 1.2.13 |
| Όχι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο των ID 1.2.1 έως 1.2.12 |
| 13 | Τίτλοι που συνιστούν μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.3 |
| Όχι | # 14 |
| 14 | Εντός ισολογισμού προϊόντα χρηματοδότησης του εμπορίου; | Ναι | ID 1.4.7 |
| Όχι | # 15 |
| 15 | NSFR στοιχείων ενεργητικού από παράγωγα; | Ναι | ID 1.7.2 |
| Όχι | # 16 |
| 16 | Δάνεια; | Ναι | # 17 |
| Όχι | # 21 |
| 17 | Δάνεια βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης; | Ναι | ID 1.4.4 |
| Όχι | # 18 |
| 18 | Δάνεια που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις; | Ναι | ID 1.4.1 |
| Όχι | # 19 |
| 19 | Συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.4.2 |
| Όχι | # 20 |
| 20 | Άλλα δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | ID 1.4.3 |
| Όχι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο των ID 1.4.5 ή 1.4.6 |
| 21 | Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.9.1 |
| Όχι | # 22 |
| 22 | Τυχόν άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν λαμβάνονται υπόψη στις ανωτέρω κατηγορίες; | Ναι | ID 1.9.4 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |
| 23 | Άνοιγμα εκτός ισολογισμού; | Ναι | # 24 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |
| 24 | Μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα; | Ναι | ID 1.10.4 |
| Όχι | # 25 |
| 25 | Δεσμευμένες διευκολύνσεις; | Ναι | # 26 |
| Όχι | # 27 |
| 26 | Δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια για την προτιμησιακή μεταχείριση; | Ναι | ID 1.10.1 |
| Όχι | ID 1.10.2 |
| 27 | Εκτός ισολογισμού στοιχείο χρηματοδότησης του εμπορίου; | Ναι | ID 1.10.3 |
| Όχι | # 28 |
| 28 | Άλλο άνοιγμα εκτός ισολογισμού για το οποίο η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης; | Ναι | ID 1.10.5 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0030 | **Ποσό μη HQLA**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0010-0030 το ποσό, εκτός εάν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού που αναφέρονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 τμήμα 2 του ΚΚΑ για κάθε περίοδο ληκτότητας.  Το ποσό αναφέρεται στις στήλες 0010-0030 όταν το αντίστοιχο στοιχείο δεν είναι επιλέξιμο ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0040 | **Ποσό HQLA**  Βλέπε οδηγίες για τις στήλες 0010-0030.  Το ποσό αναφέρεται στη στήλη 0040 όταν το αντίστοιχο στοιχείο είναι επιλέξιμο ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού υψηλής ποιότητας σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0050-0080 | **Πάγιος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 τμήμα 2 του ΚΚΑ  Οι πάγιοι συντελεστές στις στήλες 0050-0080 είναι εκείνοι που καθορίζονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ εξ ορισμού, βάσει των οποίων προσδιορίζεται το μέρος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού το οποίο συνιστά απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση. Παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους και δεν συμπληρώνονται από τα ιδρύματα. |
| 0090-0120 | **Εφαρμοστέος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 τμήμα 2 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0090-0120 τον εφαρμοστέο συντελεστή για τα στοιχεία που αναφέρονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να αντικατοπτρίζουν ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών, αλλά δεν περιορίζονται σε αυτή. |
| 0130 | **Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0130 την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ.  Υπολογίζεται με τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **1 ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία που υπόκεινται στην απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ. |
| 0020 | **1.1 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας**  Άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχεία γ) και δ) και άρθρο 428λ στοιχείο δ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας.  Μπορεί να εφαρμοστεί μειωμένος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ παράγραφος 7 του ΚΚΑ. |
| 0030 | **1.1.1 μετρητά, αποθεματικά και ανοίγματα HQLA έναντι κεντρικών τραπεζών**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετρητά και αποθεματικά σε κεντρικές τράπεζες, συμπεριλαμβανομένων των πλεοναζόντων αποθεματικών. Τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης εδώ τυχόν άλλα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού.  Τα ελάχιστα αποθεματικά που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται στη σχετική στήλη για τα μη HQLA. |
| 0040 | **1.1.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0050 | **1.1.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0060 | **1.1.1.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0070 | **1.1.2 άλλα ανοίγματα μη HQLA έναντι κεντρικών τραπεζών**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τυχόν άλλες απαιτήσεις έναντι κεντρικών τραπεζών εκτός εκείνων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.1. |
| 0080 | **1.2 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από ρευστά στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) έως άρθρο 428λα του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0090 | **1.2.1 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0110 | **1.2.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0120 | **1.2.1.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0130 | **1.2.2 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 5 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 5 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0150 | **1.2.2.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0160 | **1.2.2.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0170 | **1.2.3 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 7 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι επιλέξιμα ως εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0190 | **1.2.3.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0200 | **1.2.3.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0210 | **1.2.4 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 12 % του ΔΚΡ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 12 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.4 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0230 | **1.2.4.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.4 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0240 | **1.2.4.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.4 το οποίο είναι βεβαρημένο για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0250 | **1.2.5 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 15 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0270 | **1.2.5.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.5 το οποίο είναι βεβαρημένο για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0280 | **1.2.5.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0290 | **1.2.6 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 20 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 20 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.6 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0310 | **1.2.6.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.6 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0320 | **1.2.6.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.6 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0330 | **1.2.7 τιτλοποιήσεις επιπέδου 2Β επιλέξιμες για ποσοστό περικοπής 25 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τιτλοποιήσεις επιπέδου 2Β που είναι επιλέξιμες για ποσοστό περικοπής 25 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1 μη βεβαρημένες ή βεβαρημένες για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.7 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0350 | **1.2.7.2 βεβαρημένες για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.7 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0360 | **1.2.7.3 βεβαρημένες για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.7 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0370 | **1.2.8 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 30 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 30 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.8 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0390 | **1.2.8.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.8 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0400 | **1.2.8.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.8 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0410 | **1.2.9 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 35 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τιτλοποιήσεις επιπέδου 2Β και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 35 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.9 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0430 | **1.2.9.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.9 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0440 | **1.2.9.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.9 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0450 | **1.2.10 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 40 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 40 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.10 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0470 | **1.2.10.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.10 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0480 | **1.2.10.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.10 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0490 | **1.2.11 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 50 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, εξαιρουμένων των τιτλοποιήσεων επιπέδου 2Β και των καλυμμένων ομολόγων υψηλής ποιότητας.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.11 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0510 | **1.2.11.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.11 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0520 | **1.2.12 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 55 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 55 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.  Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης που χρηματοδοτούνται με καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.12 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0540 | **1.2.12.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.12 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0550 | **1.2.13 Υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης**  Άρθρο 428λγ στοιχείο η) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης με χρηματοδότηση από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή από καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ. |
| 0560 | **1.3 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από τίτλους εκτός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού**  Άρθρο 428λγ στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τίτλους οι οποίοι δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και δεν είναι ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό. |
| 0570 | **1.3.1 τίτλοι και διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο μετοχές μη HQLA**  Άρθρο 428λγ στοιχεία ε) και στ) και άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.3 και αφορά τίτλους μη HQLA εκτός από μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο μετοχές, με εξαίρεση τους τίτλους που αναφέρονται στο σημείο 1.3.3. Οι διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο μετοχές αναφέρονται στη χρονική περίοδο ενός έτους ή άνω του ενός έτους. |
| 0580 | **1.3.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0590 | **1.3.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0600 | **1.3.2 μετοχές μη HQLA, μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο**  Άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.3 και σχετίζεται με μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο μετοχές, εξαιρουμένων των τίτλων που αναφέρονται στο σημείο 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3 βεβαρημένοι τίτλοι μη HQLA για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης**  Άρθρο 428λγ στοιχείο η) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης με χρηματοδότηση από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή από καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ. |
| 0620 | **1.4 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από δάνεια**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.  Όπως προβλέπεται δυνάμει του άρθρου 428ιζ παράγραφος 4 του ΚΚΑ, για την αποπληρωμή δανείων με εναπομένουσα συμβατική ληκτότητα ενός έτους ή μεγαλύτερου διαστήματος, οποιοδήποτε μέρος λήγει σε λιγότερο από έξι μήνες και οποιοδήποτε μέρος λήγει σε διάστημα άνω των έξι μηνών και κάτω του ενός έτους αντιμετωπίζεται σαν να έχει εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών, και άνω των έξι μηνών αλλά κάτω του ενός έτους αντίστοιχα. |
| 0630 | **1.4.1 λειτουργικές καταθέσεις**  Άρθρο 428λ στοιχείο β) και άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με καταθέσεις που είναι λειτουργικές σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 |
| 0640 | **1.4.2 συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Άρθρο 428ε, άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με ποσά οφειλόμενα από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες |
| 0650 | **1.4.2.1 εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % του LCR**  Άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ζ), άρθρο 428λ στοιχείο δ) και άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2 το οποίο σχετίζεται με συναλλαγές εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 |
| 0660 | **1.4.2.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0670 | **1.4.2.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0680 | **1.4.2.1.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0690 | **1.4.2.2 εξασφαλισμένες με άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 428λ στοιχείο δ) και άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2 το οποίο σχετίζεται με συναλλαγές εξασφαλισμένες με στοιχεία ενεργητικού εκτός των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 |
| 0700 | **1.4.2.2.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0710 | **1.4.2.2.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0720 | **1.4.2.2.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0730 | **1.4.3 άλλα δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Άρθρο 428κβ στοιχείο α) και άρθρο 428λ στοιχείο δ) σημείο iii) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4 το οποίο προκύπτει από άλλα δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν αναφέρονται στα στοιχεία 1.4.1 και 1.4.2 |
| 0740 | **1.4.4 στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης**  Άρθρο 428λγ στοιχείο η) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης με χρηματοδότηση από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή από καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ. |
| 0750 | **1.4.5 δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός των κεντρικών τραπεζών, όταν στα εν λόγω δάνεια εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 35 % ή μικρότερος**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λβ του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με δάνεια που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία ή στεγαστικά δάνεια πλήρως εξασφαλισμένα με εγγύηση από επιλέξιμο πάροχο πιστωτικής προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ή δάνεια, εξαιρουμένων των δανείων σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες και των δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 428ιη έως άρθρο 428λ του ΚΚΑ, υπό την προϋπόθεση ότι στα εν λόγω δάνεια εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου 35 % ή μικρότερος σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ |
| 0760 | **1.4.5.0.1 εκ των οποίων, ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.5 το οποίο σχετίζεται με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας |
| 0770 | **1.4.5.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0780 | **1.4.5.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0790 | **1.4.5.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0800 | **1.4.6 άλλα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός των κεντρικών τραπεζών**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λγ στοιχείο γ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.5 το οποίο σχετίζεται με δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός των κεντρικών τραπεζών με συντελεστή στάθμισης κινδύνου άνω του 35 % σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ |
| 0810 | **1.4.6.0.1 εκ των οποίων, ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.6 το οποίο σχετίζεται με ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων κατοικίας |
| 0820 | **1.4.6.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.6 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0830 | **1.4.6.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.4.6 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0840 | **1.4.7 εντός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου**  Άρθρο 428κβ στοιχείο β), άρθρο 428λ στοιχείο ε) και άρθρο 428λγ στοιχείο δ) του ΚΚΑ· το ποσό το οποίο σχετίζεται με εντός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου |
| 0850 | **1.5 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428στ και άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι αλληλοεξαρτώμενα με στοιχεία παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ. |
| 0860 | **1.5.1 κεντρικές ρυθμιζόμενες καταθέσεις**  Άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.5 το οποίο σχετίζεται με κεντρικές ρυθμιζόμενες καταθέσεις |
| 0870 | **1.5.2 προνομιακά δάνεια και πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις**  Άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.5 το οποίο σχετίζεται με προνομιακά δάνεια και πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις |
| 0880 | **1.5.3 επιλέξιμα καλυμμένα ομόλογα**  Άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.5 το οποίο σχετίζεται με επιλέξιμα καλυμμένα ομόλογα |
| 0890 | **1.5.4 δραστηριότητες εκκαθάρισης παραγώγων πελατών**  Άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.5 το οποίο σχετίζεται με δραστηριότητες εκκαθάρισης παραγώγων πελατών |
| 0900 | **1.5.5 άλλα**  Άρθρο 428στ παράγραφος 1 του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα σημεία 1.5.1 έως 1.5.4. |
| 0910 | **1.6 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού για τα οποία έχουν λάβει άδεια από τις αρμόδιες αρχές να εφαρμόζουν προτιμησιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 428η του ΚΚΑ. |
| 0920 | **1.7 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από παράγωγα**  Άρθρο 428δ, άρθρο 428ιθ παράγραφος 2, άρθρο 428λγ στοιχείο α) και άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα. |
| 0930 | **1.7.1 απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση για υποχρεώσεις από παράγωγα**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7 το οποίο είναι η απόλυτη εύλογη αξία των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική εύλογη αξία που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 0940 | **1.7.2 NSFR στοιχείων ενεργητικού από παράγωγα**  Άρθρο 428δ του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7 το οποίο υπολογίζεται ως η θετική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 0950 | **1.7.3 παρεχόμενο αρχικό περιθώριο**  Άρθρο 428λγ στοιχείο α) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7 το οποίο σχετίζεται με το αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων |
| 0960 | **1.8 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου**  Άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία παρεχόμενα ως συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου. |
| 0970 | **1.9 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ οποιοδήποτε στοιχείο ενεργητικού το οποίο δεν αναφέρεται στα σημεία 1.1 έως 1.8. |
| 0980 | **1.9.1 εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής**  Άρθρο 428λγ στοιχείο ζ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.9 το οποίο σχετίζεται με εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής  Το σημείο αυτό δεν περιλαμβάνει παράγωγα επί εμπορευμάτων που εμπίπτουν στο σημείο 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.9.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 1000 | **1.9.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.9.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 1010 | **1.9.2 εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής**  Άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.9 το οποίο σχετίζεται με εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής |
| 1020 | **1.9.3 μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.9 το οποίο σχετίζεται με μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού |
| 1030 | **1.9.4 άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.9 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα σημεία 1.9.1 έως 1.9.3. |
| 1040 | **1.10 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό των στοιχείων εκτός ισολογισμού που δεν αναφέρονται στα σημεία 1.1 έως 1.9 και τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης |
| 1050 | **1.10.1 δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακή μεταχείριση**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.10 που σχετίζεται με δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες οι αρμόδιες αρχές έχουν χορηγήσει άδεια να εφαρμόζεται προτιμησιακή μεταχείριση σύμφωνα με το άρθρο 428η του ΚΚΑ. |
| 1060 | **1.10.2 δεσμευμένες διευκολύνσεις**  Άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 το οποίο σχετίζεται με δεσμευμένες διευκολύνσεις σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 που δεν αναφέρονται στο σημείο 1.9.1 |
| 1070 | **1.10.3 εκτός ισολογισμού στοιχεία χρηματοδότησης του εμπορίου**  Άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο δ), άρθρο 428κα και άρθρο 428κβ στοιχείο γ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.10 το οποίο σχετίζεται με εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου όπως αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ |
| 1080 | **1.10.4 μη εξυπηρετούμενα στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.10 το οποίο σχετίζεται με μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα εκτός ισολογισμού |
| 1090 | **1.10.5 άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.10 το οποίο αντιστοιχεί στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ παράγραφος 10 του ΚΚΑ |

**ΜΕΡΟΣ III: ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

1. **Ειδικές παρατηρήσεις**
2. Όλες οι υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια αναφέρονται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428ι του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας των ποσών, οι πάγιοι συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης και οι εφαρμοστέοι συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης έχουν ως εξής:
   * 1. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·
     2. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους·
     3. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.
3. Όλες οι υποχρεώσεις με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον υπόκεινται σε συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα άρθρα 428ια έως 428ιδ του ΚΚΑ, σύμφωνα με το άρθρο 428ιε του ΚΚΑ.
4. Όλες οι καταθέσεις όψεως αναφέρονται στην κατηγορία που αφορά υποχρεώσεις με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών.
5. Σύμφωνα με το άρθρο 428ι παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα υφιστάμενα δικαιώματα προαίρεσης για τον προσδιορισμό της εναπομένουσας ληκτότητας υποχρέωσης ή ιδίων κεφαλαίων. Το πράττουν με την παραδοχή ότι ο αντισυμβαλλόμενος εξοφλεί δικαιώματα προαίρεσης αγοράς στη συντομότερη δυνατή ημερομηνία. Για δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το ίδρυμα και οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη παράγοντες φήμης που ενδέχεται να περιορίζουν τη δυνατότητα ενός ιδρύματος να μην ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης, ιδίως δε τις προσδοκίες της αγοράς ότι τα ιδρύματα πρέπει να εξοφλούν ορισμένες υποχρεώσεις πριν από τη λήξη τους.
6. Επιπλέον, όπως ορίζεται στο άρθρο 428ιε του ΚΚΑ, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1, τα στοιχεία της κατηγορίας 2 και οποιαδήποτε άλλα κεφαλαιακά μέσα με ρητά ή ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης τα οποία (ακόμη και αν δεν έχουν ασκηθεί ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών), σε περίπτωση άσκησής τους, θα μείωναν την πραγματική εναπομένουσα ληκτότητα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών σε λιγότερο από ένα έτος δεν λαμβάνουν συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης 100 %.
7. Σύμφωνα με το άρθρο 428ι παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τις καταθέσεις με καθορισμένες περιόδους προειδοποίησης σύμφωνα με την περίοδο προειδοποίησής τους και αντιμετωπίζουν τις προθεσμιακές καταθέσεις σύμφωνα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 21, τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη δικαιώματα προαίρεσης για πρόωρες αναλήψεις όταν ο καταθέτης υποχρεούται να καταβάλει χρηματική ποινή για πρόωρες αναλήψεις που πραγματοποιούνται σε διάστημα μικρότερο του ενός έτους, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, προκειμένου να προσδιορίσουν την εναπομένουσα ληκτότητα των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής.
8. Το διάγραμμα αποφάσεων για το υπόδειγμα υποβολής αναφοράς C 81.00 αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό την εξασφάλιση της υποβολής ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων, δηλαδή τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και με τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα, τα υποσύνολα και τα στοιχεία «εκ των οποίων»· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Στοιχείο** | **Απόφαση** | **Ενέργεια** |
| 1 | Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1; | Ναι | ID 2.1.1 |
| Όχι | # 2 |
| 2 | Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1; | Ναι | ID 2.1.2 |
| Όχι | # 3 |
| 3 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 2; | Ναι | ID 2.1.3 |
| Όχι | # 4 |
| 4 | Άλλα κεφαλαιακά μέσα; | Ναι | ID 2.1.4 |
| Όχι | # 5 |
| 5 | Υποχρέωση που συνδέεται με εξασφάλιση ληφθείσα ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης για παράγωγα; | Ναι | Να μην αναφερθεί |
| Όχι | # 6 |
| 6 | Πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής; | Ναι | ID 2.9.1 |
| Όχι | # 7 |
| 7 | Αλληλεξαρτώμενο στοιχείο παθητικού; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 2.8 |
| Όχι | # 8 |
| 8 | Υποχρεώσεις και δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης; | Ναι | ID 2.4 |
| Όχι | # 9 |
| 9 | NSFR υποχρεώσεων σε παράγωγα; | Ναι | ID 2.7 |
| Όχι | # 10 |
| 10 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις; | Ναι | ID 2.9.2 |
| Όχι | # 11 |
| 11 | Δικαιώματα μειοψηφίας; | Ναι | ID 2.9.3 |
| Όχι | # 12 |
| 12 | Σταθερές καταθέσεις λιανικής; | Ναι | ID 2.2.1 |
| Όχι | # 13 |
| 13 | Άλλες καταθέσεις λιανικής; | Ναι | ID 2.2.2 |
| Όχι | # 14 |
| 14 | Υποχρεώσεις στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος; | Ναι | ID 2.6 |
| Όχι | # 15 |
| 15 | Υποχρεώσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες; | Ναι | Κατάταξη στο ID 2.5.1 ή 2.5.2 |
| Όχι | # 16 |
| 16 | Υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 2.5.3 |
| Όχι | # 17 |
| 17 | Υποχρεώσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός των κεντρικών τραπεζών; | Ναι | Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 2.3 |
| Όχι | # 18 |
| 18 | Τυχόν άλλες υποχρεώσεις που δεν λαμβάνονται υπόψη στις ανωτέρω κατηγορίες; | Ναι | ID 2.9.4 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0030 | **Ποσό**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0010-0030 το ποσό των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων που κατατάσσονται στην εφαρμοστέα περίοδο εναπομένουσας ληκτότητας. |
| 0040-0060 | **Πάγιος συντελεστής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)**  Οι πάγιοι συντελεστές στις στήλες 0040-0060 είναι εκείνοι που καθορίζονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ εξ ορισμού, βάσει των οποίων προσδιορίζεται το μέρος του ποσού των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων το οποίο συνιστά διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση. Παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους και δεν συμπληρώνονται από τα ιδρύματα. |
| 0070-0090 | **Εφαρμοστέος συντελεστής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 2 και 3 του ΚΚΑ.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0070-0090 τους εφαρμοστέους συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης του έκτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, ως συντελεστές στάθμισης οι οποίοι, πολλαπλασιαζόμενοι με το ποσό των υποχρεώσεων ή ιδίων κεφαλαίων, καθορίζουν το ποσό της σχετικής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να αντικατοπτρίζουν ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών, αλλά δεν περιορίζονται σε αυτή. |
| 0100 | **Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0100 την αξία της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 428θ του ΚΚΑ.  Υπολογίζεται με τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **2. ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ |
| 0020 | **2.1 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία 2.1.1 έως 2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1 Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1**  Άρθρο 428ιε στοιχείο α) του ΚΚΑ· τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πριν από την εφαρμογή των εποπτικών προσαρμογών, των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων ή εναλλακτικών δυνατοτήτων που ορίζονται στα άρθρα 32 έως 36, 48, 49 και 79 του ΚΚΑ |
| 0040 | **2.1.2 Πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1**  Άρθρο 428ιε στοιχείο β) και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ· τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 56 και 79 του ΚΚΑ. |
| 0050 | **2.1.3 Στοιχεία της κατηγορίας 2**  Άρθρο 428ιε στοιχείο γ) και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ· τα στοιχεία της κατηγορίας 2 πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 66 και 79 του ΚΚΑ και έχουν εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών |
| 0060 | **2.1.4 Άλλα κεφαλαιακά μέσα**  Άρθρο 428ιε στοιχείο δ) και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ· άλλα κεφαλαιακά μέσα με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών |
| 0070 | **2.2. Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από καταθέσεις λιανικής**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία 2.2.1 και 2.2.2. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τόσο εξασφαλισμένες όσο και μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. |
| 0080 | **2.2.0.1 εκ των οποίων, ομόλογα λιανικής**  Άρθρο 428θ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό των ομολόγων και άλλων χρεογράφων που εκδίδονται και τα οποία πωλούνται αποκλειστικά στη λιανική αγορά και τηρούνται σε λογαριασμό λιανικής. Τα εν λόγω ομόλογα λιανικής αναφέρονται επίσης στην αντίστοιχη κατηγορία των καταθέσεων λιανικής ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» ή «άλλες καταθέσεις λιανικής» στα σημεία 2.2.1 και 2.2.2 αντίστοιχα. |
| 0090 | **2.2.1. Σταθερές καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428ιδ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:   * οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 ή 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως «άλλες καταθέσεις λιανικής»· ή * οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως «άλλες καταθέσεις λιανικής». |
| 0100 | **2.2.0.2 εκ των οποίων, με σημαντική ποινή πρόωρης ανάληψης**  Άρθρο 428ι παράγραφος 3 του ΚΚΑ  Σταθερές καταθέσεις λιανικής που μπορούν να αναληφθούν πρόωρα, πριν από την παρέλευση έτους, με την καταβολή χρηματικής ποινής που αξιολογείται ως σημαντική σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2 Άλλες καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428ιγ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που αναφέρονται ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» στο σημείο 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3 εκ των οποίων, με σημαντική ποινή πρόωρης ανάληψης**  «Άλλες καταθέσεις λιανικής» που μπορούν να αναληφθούν πρόωρα, πριν από την παρέλευση έτους, με την καταβολή χρηματικής ποινής που αξιολογείται ως σημαντική σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 0130 | **2.3 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός των κεντρικών τραπεζών)**  Άρθρο 428ιβ του ΚΚΑ· υποχρεώσεις που παρέχονται από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες χονδρικής (εκτός των κεντρικών τραπεζών)  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των στοιχείων στα σημεία 2.3.1 έως 2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1 εκ των οποίων, συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων**  Άρθρο 428ε, άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο σχετίζεται με ποσά οφειλόμενα από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες |
| 0150 | **2.3.0.2 εκ των οποίων, λειτουργικές καταθέσεις**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται με τη μορφή λειτουργικών καταθέσεων και απαιτείται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών όπως καθορίζεται στο άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 |
| 0160 | **2.3.1 Υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική κυβέρνηση κράτους μέλους ή τρίτης χώρας**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από την κεντρική κυβέρνηση κράτους μέλους ή τρίτης χώρας |
| 0170 | **2.3.2 Υποχρεώσεις που παρέχονται από περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές κράτους μέλους ή τρίτης χώρας**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές κράτους μέλους ή τρίτης χώρας |
| 0180 | **2.3.3 Υποχρεώσεις που παρέχονται από οντότητες του δημόσιου τομέα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από οντότητες του δημόσιου τομέα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας |
| 0190 | **2.3.4 Υποχρεώσεις που παρέχονται από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς |
| 0200 | **2.3.5 Υποχρεώσεις που παρέχονται από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο v) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες |
| 0210 | **2.3.6 Υποχρεώσεις που παρέχονται από πιστωτικές ενώσεις, προσωπικές εταιρείες επενδύσεων και μεσίτες καταθέσεων**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο β) σημείο vi) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 2.3 το οποίο παρέχεται από πιστωτικές ενώσεις, προσωπικές εταιρείες επενδύσεων και μεσίτες καταθέσεων |
| 0220 | **2.4 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις και δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακή μεταχείριση**  Άρθρο 428η του ΚΚΑ· τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις υποχρεώσεις και τις δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει την άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης που αναφέρεται στο άρθρο 428η του ΚΚΑ. |
| 0230 | **2.5 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και κεντρικές τράπεζες**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία 2.5.1 έως 2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1 εκ των οποίων καταθέσεις όψεως που παρέχονται από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα**  Άρθρο 428ζ του ΚΚΑ  Κεντρικά ιδρύματα σε θεσμικό σύστημα προστασίας ή σε δίκτυα συνεργασίας αναφέρουν τις καταθέσεις όψεως οι οποίες λαμβάνονται από ιδρύματα που ανήκουν στο εν λόγω θεσμικό σύστημα προστασίας ή δίκτυο συνεργασίας και οι οποίες αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 16 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1 Υποχρεώσεις που παρέχονται από την ΕΚΤ ή την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i) και άρθρο 428ιβ στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ· υποχρεώσεις που παρέχονται από την ΕΚΤ ή την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ανεξαρτήτως του εάν σχετίζονται ή όχι με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων |
| 0260 | **2.5.2 Υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) και άρθρο 428ιβ στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ· υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας ανεξαρτήτως του εάν σχετίζονται ή όχι με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων |
| 0270 | **2.5.3 Υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) και άρθρο 428ιβ στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ· υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες ανεξαρτήτως του εάν σχετίζονται ή όχι με συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων |
| 0280 | **2.5.3.1 Λειτουργικές καταθέσεις**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, οι οποίες είναι απαραίτητες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. Καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο αντίστοιχης τραπεζικής σχέσης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης θεωρούνται μη λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και αναφέρονται στο σημείο 2.5.3.3.  Λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 2.3. «Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από άλλους μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός των κεντρικών τραπεζών)».  Το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων που υπερβαίνει το αναγκαίο ποσό για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν αναφέρεται εδώ αλλά αναφέρεται στο σημείο 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2 Υπερβάλλουσες λειτουργικές καταθέσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων από χρηματοπιστωτικούς πελάτες πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών.  Λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν αναφέρονται εδώ αλλά στο σημείο 2.3. «Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από άλλους μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός των κεντρικών τραπεζών)». |
| 0300 | **2.5.3.3 Άλλες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν είναι λειτουργικές καταθέσεις στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος.  Το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων που υπερβαίνει τις λειτουργικές καταθέσεις που είναι αναγκαίες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν αναφέρεται εδώ αλλά αναφέρεται στο σημείο 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις που παρέχονται στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) και άρθρο 428ιβ στοιχείο δ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ υποχρεώσεις στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος, συμπεριλαμβανομένων των εκδοθέντων τίτλων στους οποίους δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο κάτοχος. |
| 0320 | **2.7 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από καθαρές υποχρεώσεις από παράγωγα**  Η αρνητική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| 0330 | **2.8 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από αλληλεξαρτώμενες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ υποχρεώσεις που είναι αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ. Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των σημείων 2.8.1 έως 2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1 Κεντρικές ρυθμιζόμενες καταθέσεις**  Υποχρεώσεις που σχετίζονται με κεντρικές ρυθμιζόμενες καταθέσεις οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ |
| 0350 | **2.8.2 Προνομιακά δάνεια και πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις**  Υποχρεώσεις που σχετίζονται με προνομιακά δάνεια και πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και οι οποίες είναι αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 0360 | **2.8.3 Επιλέξιμα καλυμμένα ομόλογα**  Υποχρεώσεις που σχετίζονται με καλυμμένα ομόλογα οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ |
| 0370 | **2.8.4 Δραστηριότητες εκκαθάρισης παραγώγων πελατών**  Υποχρεώσεις που σχετίζονται με δραστηριότητες εκκαθάρισης παραγώγων πελατών και οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ |
| 0380 | **2.8.5 Άλλες**  Υποχρεώσεις οι οποίες πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 428στ παράγραφος 1 του ΚΚΑ και οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 1 του ΚΚΑ |
| 0390 | **2.9 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από άλλες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία 2.9.1 έως 2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1 Πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής που προκύπτουν από την αγορά χρηματοοικονομικών μέσων, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων, τα οποία αναμένεται να διακανονιστούν κατά τον κανονικό κύκλο διακανονισμού ή την περίοδο που συνηθίζεται για τη σχετική ανταλλαγή ή το είδος των συναλλαγών, ή τα οποία δεν έχουν διακανονιστεί αλλά αναμένεται να διακανονιστούν, |
| 0410 | **2.9.2 Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις**  Άρθρο 428ια παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις και θεωρούν την κατά το δυνατόν πλησιέστερη ημερομηνία κατά την οποία το ποσό τους μπορεί να εκτελεστεί ως εναπομένουσα ληκτότητα. |
| 0420 | **2.9.3 Δικαιώματα μειοψηφίας**  Άρθρο 428ια παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ δικαιώματα μειοψηφίας και θεωρούν τη διάρκεια του μέσου ως εναπομένουσα ληκτότητα. |
| 0430 | **2.9.4 Άλλες υποχρεώσεις**  Άρθρο 428ια παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ άλλες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των αρνητικών θέσεων και των θέσεων ανοικτής ληκτότητας. |

**ΜΕΡΟΣ IV: ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

1. **Ειδικές παρατηρήσεις**
2. Τα ιδρύματα αναφέρουν στην κατάλληλη κατηγορία όλα τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων διατηρούν την πραγματική κυριότητα, ακόμη και εάν δεν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους. Τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων τα ιδρύματα δεν διατηρούν την πραγματική κυριότητα δεν αναφέρονται, ακόμη και εάν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους.
3. Σύμφωνα με το άρθρο 428μγ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ, το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό του ποσού των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού επί τους συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.
4. Στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι επιλέξιμα ως υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στις καθορισμένες στήλες ανεξάρτητα από την εναπομένουσα ληκτότητά τους.
5. Όλα τα μη HQLA και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού αναφέρονται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428μδ του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας του ποσού, οι πάγιοι συντελεστές και οι εφαρμοστέοι συντελεστές έχουν ως εξής:
   * 1. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·
     2. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.
6. Κατά τον υπολογισμό της εναπομένουσας ληκτότητας στοιχείων ενεργητικού μη HQLA και στοιχείων εκτός ισολογισμού, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα προαίρεσης, με βάση την παραδοχή ότι ο εκδότης ή ο αντισυμβαλλόμενος θα ασκήσει κάθε δικαίωμα προαίρεσης προκειμένου να επεκτείνει τη ληκτότητα του στοιχείου ενεργητικού. Για δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το ίδρυμα και η αρμόδια αρχή λαμβάνουν υπόψη λόγους φήμης που ενδέχεται να περιορίζουν τη δυνατότητα του ιδρύματος να μην ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης, ιδίως λαμβανομένων υπόψη των προσδοκιών των αγορών και των πελατών ότι το ίδρυμα θα παρατείνει τη ληκτότητα ορισμένων στοιχείων ενεργητικού κατά την ημερομηνία λήξης τους.
7. Για ορισμένα στοιχεία, τα ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το καθεστώς και/ή τη ληκτότητα της επιβάρυνσης του εν λόγω στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428μγ παράγραφοι 4, 5 και 6 του ΚΚΑ.
8. Το διάγραμμα αποφάσεων για το υπόδειγμα υποβολής αναφοράς C 82.00 αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό την εξασφάλιση της υποβολής ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων, δηλαδή τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και με τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία.
9. Όπως ορίζεται στο άρθρο 428μγ παράγραφος 5 του ΚΚΑ, στην περίπτωση που ένα ίδρυμα επαναχρησιμοποιεί ή ενεχυριάζει εκ νέου στοιχείο ενεργητικού που ήταν αντικείμενο δανεισμού, μεταξύ άλλων σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, και το οποίο αντιμετωπίζεται λογιστικά εκτός ισολογισμού, η συναλλαγή στην οποία το εν λόγω στοιχείο ενεργητικού αποτέλεσε αντικείμενο δανεισμού θεωρείται βεβαρημένη στον βαθμό που δεν μπορεί να λήξει χωρίς το ίδρυμα να επιστρέψει το στοιχείο ενεργητικού που ελήφθη ως δάνειο.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Στοιχείο** | **Απόφαση** | **Ενέργεια** |
| 1 | Συμψηφιστικά σύνολα συμβάσεων παραγώγων με αρνητική εύλογη αξία χωρίς να αφαιρούνται εξασφαλίσεις που παρέχονται ή πληρωμές διακανονισμού και εισπράξεις που συνδέονται με μεταβολές στην αποτίμηση αγοράς των εν λόγω συμβάσεων; | Ναι | ID 1.7.1 |
| Όχι | # 2 |
| 2 | Στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που παρέχεται ως αρχικό περιθώριο για παράγωγα; | Ναι | ID 1.7.3 |
| Όχι | # 3 |
| 3 | Στοιχείο ενεργητικού ή στοιχείο εκτός ισολογισμού που παρέχεται ως συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου; | Ναι | ID 1.8 |
| Όχι | # 4 |
| 4 | Στοιχείο επί του οποίου το ίδρυμα διατηρεί την πραγματική κυριότητα; | Ναι | # 5 |
| Όχι | # 19 |
| 5 | Στοιχείο ενεργητικού που συνδέεται με εξασφαλίσεις που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο ή περιθώριο διαφορών αποτίμησης για παράγωγα ή ως συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου; | Ναι | Να μην αναφερθεί |
| Όχι | # 6 |
| 6 | Μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού ή τίτλοι σε αθέτηση; | Ναι | ID 1.9 |
| Όχι | # 7 |
| 7 | Εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής; | Ναι | ID 1.9 |
| Όχι | # 8 |
| 8 | Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.5 |
| Όχι | # 9 |
| 9 | Στοιχεία ενεργητικού εντός ομίλου ή ΘΣΠ για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια για την προτιμησιακή μεταχείριση; | Ναι | ID 1.6 |
| Όχι | # 10 |
| 10 | Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο του ID 1.1 |
| Όχι | # 11 |
| 11 | Ρευστά στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | Κατάταξη σε ένα σχετικό στοιχείο των ID 1.2.1 έως 1.2.4 |
| Όχι | # 12 |
| 12 | Τίτλοι που συνιστούν μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού; | Ναι | ID 1.3 |
| Όχι | # 13 |
| 13 | Εντός ισολογισμού προϊόντα χρηματοδότησης του εμπορίου; | Ναι | ID 1.4.3 |
| Όχι | # 14 |
| 14 | NSFR στοιχείων ενεργητικού από παράγωγα; | Ναι | ID 1.7.2 |
| Όχι | # 15 |
| 15 | Δάνεια; | Ναι | # 16 |
| Όχι | # 20 |
| 16 | Δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | ID 1.4.1 |
| Όχι | # 17 |
| 17 | Δάνεια σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | ID 1.4.2 |
| Όχι | # 18 |
| 18 | Τυχόν άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν λαμβάνονται υπόψη στις ανωτέρω κατηγορίες; | Ναι | ID 1.9 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |
| 19 | Άνοιγμα εκτός ισολογισμού; | Ναι | # 20 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |
| 20 | Μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα; | Ναι | ID 1.10.4 |
| Όχι | # 21 |
| 21 | Δεσμευμένες διευκολύνσεις; | Ναι | # 22 |
| Όχι | # 23 |
| 22 | Δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια για την προτιμησιακή μεταχείριση; | Ναι | ID 1.10.1 |
| Όχι | ID 1.10.2 |
| 23 | Εκτός ισολογισμού στοιχείο χρηματοδότησης του εμπορίου; | Ναι | ID 1.10.3 |
| Όχι | # 24 |
| 24 | Άλλο άνοιγμα εκτός ισολογισμού για το οποίο η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει συντελεστή απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης; | Ναι | ID 1.10.5 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0020 | **Ποσό μη HQLA**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0010-0020 το ποσό, εκτός εάν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ, των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού που αναφέρονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 τμήμα 2 του ΚΚΑ.  Το ποσό αναφέρεται στις στήλες 0010-0020 όταν το αντίστοιχο στοιχείο δεν είναι επιλέξιμο ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0030 | **Ποσό HQLA**  Βλέπε οδηγίες για τις στήλες 0010-0020.  Το ποσό αναφέρεται στη στήλη 0030 όταν το αντίστοιχο στοιχείο είναι επιλέξιμο ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0040-0060 | **Πάγιος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 τμήμα 2 του ΚΚΑ  Οι πάγιοι συντελεστές στις στήλες 0040-0060 είναι εκείνοι που καθορίζονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ εξ ορισμού, βάσει των οποίων προσδιορίζεται το μέρος του ποσού των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού το οποίο συνιστά απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση. Παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους και δεν συμπληρώνονται από τα ιδρύματα. |
| 0070-0900 | **Εφαρμοστέος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**  Κεφάλαια 2 και 7 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0070-0900 τον εφαρμοστέο συντελεστή για τα στοιχεία που αναφέρονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να αντικατοπτρίζουν ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών, αλλά δεν περιορίζονται σε αυτή. |
| 0100 | **Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση:**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0100 την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ.  Υπολογίζεται με τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **1 ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία που υπόκεινται στην απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 7 του ΚΚΑ. |
| 0020 | **1.1 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας**  Άρθρο 428με παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) και άρθρο 428λ στοιχείο δ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας.  Μπορεί να εφαρμοστεί μειωμένος συντελεστής απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 428μγ παράγραφος 7 του ΚΚΑ. |
| 0030 | **1.1.1 μετρητά, αποθεματικά και ανοίγματα HQLA έναντι κεντρικών τραπεζών**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ μετρητά και αποθεματικά σε κεντρικές τράπεζες, συμπεριλαμβανομένων των πλεοναζόντων αποθεματικών. Τα ιδρύματα αναφέρουν επίσης εδώ τυχόν άλλα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού.  Τα ελάχιστα αποθεματικά που δεν θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται στη σχετική στήλη για τα μη HQLA. |
| 0040 | **1.1.2 άλλα ανοίγματα μη HQLA έναντι κεντρικών τραπεζών**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τυχόν άλλες απαιτήσεις έναντι κεντρικών τραπεζών εκτός εκείνων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.1. |
| 0050 | **1.2 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από ρευστά στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρα 428μδ έως 428μη και άρθρο 428ν του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0060 | **1.2.1 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 σύμφωνα με το άρθρο 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών. |
| 0080 | **1.2.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους. |
| 0090 | **1.2.1.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον. |
| 0100 | **1.2.2 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 7 % του ΔΚΡ**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 7 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, καθώς επίσης μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 5 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών. |
| 0120 | **1.2.2.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους. |
| 0130 | **1.2.2.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον. |
| 0140 | **1.2.3 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 15 % του LCR και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0-20 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ επιλέξιμα για ποσοστά περικοπής 0-20 % του ΔΚΡ σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών |
| 0160 | **1.2.3.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους |
| 0170 | **1.2.3.3 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.2.5 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0180 | **1.2.4 στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 25 % του LCR και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 30-55 % του LCR**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 25 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 και μετοχές ή μερίδια σε ΟΣΕ που είναι επιλέξιμα για ποσοστά περικοπής 30-55 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.4 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0200 | **1.2.4.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.2.4 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0210 | **1.3 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από τίτλους εκτός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού**  Άρθρο 428μθ στοιχείο β), άρθρο 428να στοιχείο δ) και άρθρο 428νβ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τίτλους οι οποίοι δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και δεν είναι ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό. |
| 0220 | **1.3.1 μη βεβαρημένους ή βεβαρημένους για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0230 | **1.3.2 βεβαρημένους για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.3 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0240 | **1.4 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από δάνεια**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ.  Όπως προβλέπεται δυνάμει του άρθρου 428μδ παράγραφος 4 του ΚΚΑ, για την αποπληρωμή δανείων με εναπομένουσα συμβατική ληκτότητα ενός έτους ή μεγαλύτερου διαστήματος, οποιοδήποτε μέρος λήγει σε λιγότερο από έξι μήνες και οποιοδήποτε μέρος λήγει σε διάστημα άνω των έξι μηνών και κάτω του ενός έτους αντιμετωπίζεται σαν να έχει εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών, και άνω των έξι μηνών αλλά κάτω του ενός έτους αντίστοιχα. |
| 0250 | **1.4.1 δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες |
| 0260 | **1.4.1.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Άρθρο 428μθ στοιχείο α) και άρθρο 428να στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους. |
| 0270 | **1.4.1.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Άρθρο 428νβ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4.1 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0280 | **1.4.2 δάνεια σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4 το οποίο σχετίζεται με δάνεια σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες |
| 0290 | **1.4.2.1 μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους**  Άρθρο 428μθ στοιχείο α) και άρθρο 428νβ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι μη βεβαρημένα ή βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους |
| 0300 | **1.4.2.2 βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον**  Άρθρο 428νβ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4.2 το οποίο σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον |
| 0310 | **1.4.3 εντός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου**  Άρθρο 428μθ στοιχείο β) και άρθρο 428να στοιχείο γ) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.4 το οποίο προκύπτει από εντός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου |
| 0320 | **1.5 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428στ και άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ· τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού που είναι αλληλεξαρτώμενα με υποχρεώσεις σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ |
| 0330 | **1.6 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία ενεργητικού για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει την άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης που αναφέρεται στο άρθρο 428η του ΚΚΑ. |
| 0340 | **1.7 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από παράγωγα**  Άρθρο 428δ, άρθρο 428μστ παράγραφος 2, άρθρο 428να στοιχείο α) και άρθρο 428νβ παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα. |
| 0350 | **1.7.1 απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση για υποχρεώσεις από παράγωγα**  Άρθρο 428μστ παράγραφος 2 του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.7 το οποίο είναι η απόλυτη εύλογη αξία των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική εύλογη αξία που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428μστ παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 0360 | **1.7.2 NSFR στοιχείων ενεργητικού από παράγωγα**  Άρθρο 428δ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.7 το οποίο είναι η θετική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428νβ παράγραφος 2 του ΚΚΑ |
| 0370 | **1.7.3 παρεχόμενο αρχικό περιθώριο**  Άρθρο 428να στοιχείο α) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο στοιχείο 1.7 το οποίο σχετίζεται με το αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων |
| 0380 | **1.8 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου**  Άρθρο 428να στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ στοιχεία παρεχόμενα ως συνεισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου. |
| 0390 | **1.9 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ οποιοδήποτε στοιχείο ενεργητικού το οποίο δεν αναφέρεται στα σημεία 1.1 έως 1.8. |
| 0400 | **1.10 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό των στοιχείων εκτός ισολογισμού που δεν αναφέρονται στα σημεία 1.1 έως 1.8 και τα οποία υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. |
| 0410 | **1.10.1 δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακή μεταχείριση**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 και σχετίζεται με δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει την άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης που αναφέρεται στο άρθρο 428η του ΚΚΑ |
| 0420 | **1.10.2 δεσμευμένες διευκολύνσεις**  Άρθρο 428μστ παράγραφος 1 του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 το οποίο σχετίζεται με δεσμευμένες διευκολύνσεις σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 που δεν λαμβάνονται υπόψη στο σημείο 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3 εκτός ισολογισμού στοιχεία χρηματοδότησης του εμπορίου**  Άρθρο 428μζ στοιχείο β) του ΚΚΑ· το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 το οποίο αφορά εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου όπως αναφέρονται στο παράρτημα I του ΚΚΑ |
| 0440 | **1.10.4 μη εξυπηρετούμενα στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 το οποίο σχετίζεται με μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα |
| 0450 | **1.10.5 άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού που καθορίζονται από τις αρμόδιες αρχές**  Το ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.10 το οποίο αντιστοιχεί στα ανοίγματα εκτός ισολογισμού για τα οποία η αρμόδια αρχή έχει καθορίσει συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 428μγ παράγραφος 10 του ΚΚΑ |

**ΜΕΡΟΣ V: ΑΠΛΟΥΣΤΕΥΜΕΝΗ ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**

1. **Ειδικές παρατηρήσεις**
2. Όλες οι υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια αναφέρονται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας συμβατικής ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428λζ του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας των ποσών, οι πάγιοι συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης και οι εφαρμοστέοι συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης έχουν ως εξής:
   * 1. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·
     2. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.
3. Όλες οι υποχρεώσεις με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον υπόκεινται σε συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης 100 %, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα άρθρα 428λη έως 428μα του ΚΚΑ, σύμφωνα με το άρθρο 428μβ του ΚΚΑ.
4. Όλες οι καταθέσεις όψεως αναφέρονται στην κατηγορία που αφορά υποχρεώσεις με εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους.
5. Σύμφωνα με το άρθρο 428λζ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τα υφιστάμενα δικαιώματα προαίρεσης για τον προσδιορισμό της εναπομένουσας ληκτότητας υποχρέωσης ή ιδίων κεφαλαίων. Το πράττουν με την παραδοχή ότι ο αντισυμβαλλόμενος εξοφλεί δικαιώματα προαίρεσης αγοράς στη συντομότερη δυνατή ημερομηνία. Για δικαιώματα προαίρεσης που μπορούν να ασκηθούν κατά τη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος, το ίδρυμα και οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη παράγοντες φήμης που ενδέχεται να περιορίζουν τη δυνατότητα ενός ιδρύματος να μην ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης, ιδίως δε τις προσδοκίες της αγοράς ότι τα ιδρύματα πρέπει να εξοφλούν ορισμένες υποχρεώσεις πριν από τη λήξη τους.
6. Επιπλέον, όπως καθορίζεται στο άρθρο 428μβ του ΚΚΑ, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1, τα στοιχεία της κατηγορίας 2 και οποιαδήποτε άλλα κεφαλαιακά μέσα με ρητά ή ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης τα οποία (ακόμη και αν δεν έχουν ασκηθεί ακόμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών), σε περίπτωση άσκησής τους, θα μείωναν την πραγματική εναπομένουσα ληκτότητα κατά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών σε λιγότερο από ένα έτος δεν λαμβάνουν συντελεστή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης 100 %.
7. Σύμφωνα με το άρθρο 428λζ παράγραφος 3 του ΚΚΑ, τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν τις καταθέσεις με καθορισμένες περιόδους προειδοποίησης σύμφωνα με την περίοδο προειδοποίησής τους και αντιμετωπίζουν τις προθεσμιακές καταθέσεις σύμφωνα με την εναπομένουσα ληκτότητά τους. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 36, τα ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη δικαιώματα προαίρεσης για πρόωρες αναλήψεις όταν ο καταθέτης υποχρεούται να καταβάλει χρηματική ποινή για πρόωρες αναλήψεις που πραγματοποιούνται σε διάστημα μικρότερο του ενός έτους, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, προκειμένου να προσδιορίσουν την εναπομένουσα ληκτότητα των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής.
8. Το διάγραμμα αποφάσεων για το υπόδειγμα υποβολής αναφοράς C 83.00 αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό την εξασφάλιση της υποβολής ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων, δηλαδή τα ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και με τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Στοιχείο** | **Απόφαση** | **Ενέργεια** |
| 1 | Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1; | Ναι | ID 2.1 |
| Όχι | # 2 |
| 2 | Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1; | Ναι | ID 2.1 |
| Όχι | # 3 |
| 3 | Κεφάλαιο της κατηγορίας 2; | Ναι | ID 2.1 |
| Όχι | # 4 |
| 4 | Άλλα κεφαλαιακά μέσα; | Ναι | ID 2.1 |
| Όχι | # 5 |
| 5 | Υποχρέωση που συνδέεται με εξασφάλιση ληφθείσα ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης για παράγωγα; | Ναι | Να μην αναφερθεί |
| Όχι | # 6 |
| 6 | Πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής; | Ναι | ID 2.9 |
| Όχι | # 7 |
| 7 | Αλληλεξαρτώμενο στοιχείο παθητικού; | Ναι | ID 2.8 |
| Όχι | # 8 |
| 8 | Υποχρεώσεις και δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει την άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης; | Ναι | ID 2.5 |
| Όχι | # 9 |
| 9 | NSFR υποχρεώσεων σε παράγωγα; | Ναι | ID 2.9 |
| Όχι | # 10 |
| 10 | Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις; | Ναι | ID 2.9 |
| Όχι | # 11 |
| 11 | Δικαίωμα μειοψηφίας; | Ναι | ID 2.9 |
| Όχι | # 12 |
| 12 | Σταθερές καταθέσεις λιανικής; | Ναι | ID 2.2.1 |
| Όχι | # 13 |
| 13 | Άλλες καταθέσεις λιανικής; | Ναι | ID 2.2.2 |
| Όχι | # 14 |
| 14 | Λειτουργικές καταθέσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς ή μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | ID 2.4 |
| Όχι | # 15 |
| 15 | Υποχρεώσεις στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος; | Ναι | ID 2.7 |
| Όχι | # 16 |
| 16 | Υποχρεώσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες; | Ναι | ID 2.6 |
| Όχι | # 17 |
| 17 | Υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες; | Ναι | ID 2.6 |
| Όχι | # 18 |
| 18 | Υποχρεώσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός των κεντρικών τραπεζών; | Ναι | ID 2.3 |
| Όχι | # 19 |
| 19 | Τυχόν άλλες υποχρεώσεις που δεν λαμβάνονται υπόψη στις ανωτέρω κατηγορίες; | Ναι | ID 2.9 |
| Όχι | Να μην αναφερθεί |

1. **Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0020 | **Ποσό**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0010-0020 το ποσό των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων που κατατάσσονται στην εφαρμοστέα περίοδο εναπομένουσας ληκτότητας. |
| 0030-0040 | **Πάγιος συντελεστής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 6 τμήμα 2 του ΚΚΑ  Οι πάγιοι συντελεστές στις στήλες 0030-0040 είναι εκείνοι που καθορίζονται στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 8 του ΚΚΑ εξ ορισμού, βάσει των οποίων προσδιορίζεται το μέρος του ποσού των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων το οποίο αποτελεί διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση. Παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους και δεν συμπληρώνονται από τα ιδρύματα. |
| 0050-0060 | **Εφαρμοστέος συντελεστής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 2 και 6 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν στις στήλες 0050-0060 τους εφαρμοστέους συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης του έκτου μέρους τίτλος IV κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ, ως συντελεστές στάθμισης οι οποίοι, πολλαπλασιαζόμενοι με το ποσό των υποχρεώσεων ή ιδίων κεφαλαίων, καθορίζουν το ποσό της σχετικής διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές μπορεί να αντικατοπτρίζουν ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών, αλλά δεν περιορίζονται σε αυτή. |
| 0070 | **Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0070 την αξία της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 428λστ του ΚΚΑ.  Υπολογίζεται με τον ακόλουθο μαθηματικό τύπο:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **2. ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 6 του ΚΚΑ |
| 0020 | **2.1 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα**  **Κοινές μετοχές της κατηγορίας 1**  Άρθρο 428μβ στοιχείο α) του ΚΚΑ· τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πριν από την εφαρμογή των εποπτικών προσαρμογών, των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων ή εναλλακτικών δυνατοτήτων που ορίζονται στα άρθρα 32 έως 36, 48, 49 και 79 του ΚΚΑ  **Πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1**  Άρθρο 428μβ στοιχείο β) του ΚΚΑ· τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 56 και 79 του ΚΚΑ  **Στοιχεία της κατηγορίας 2**  Άρθρο 428μβ στοιχείο γ) του ΚΚΑ· τα στοιχεία της κατηγορίας 2 πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 66 και 79 του ΚΚΑ  **Άλλα κεφαλαιακά μέσα**  Άρθρο 428μβ στοιχείο δ) και άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ· άλλα κεφαλαιακά μέσα τα οποία δεν αναφέρονται σε καμία από τις προαναφερθείσες κατηγορίες |
| 0030 | **2.2 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από καταθέσεις λιανικής**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα:  — ομόλογα και άλλα χρεόγραφα που εκδίδονται και τα οποία πωλούνται αποκλειστικά στη λιανική αγορά και τηρούνται σε λογαριασμό λιανικής. Τα εν λόγω ομόλογα λιανικής αναφέρονται επίσης στην αντίστοιχη κατηγορία των καταθέσεων λιανικής ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» ή «άλλες καταθέσεις λιανικής» στα σημεία 2.2.1 και 2.2.2 αντίστοιχα· βλ. άρθρο 428λστ παράγραφος 2·  — καταθέσεις λιανικής με ληκτότητα πέραν του ενός έτους, οι οποίες μπορούν να αναληφθούν πρόωρα, πριν από την παρέλευση έτους, με την καταβολή χρηματικής ποινής που αξιολογείται ως σημαντική, στην αντίστοιχη κατηγορία των καταθέσεων λιανικής ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» ή «άλλες καταθέσεις λιανικής» στα σημεία 2.2.1 και 2.2.2 αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61· βλ. άρθρο 428λζ παράγραφος 3 του ΚΚΑ.  Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τόσο εξασφαλισμένες όσο και μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. |
| 0040 | **2.2.1 Σταθερές καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428μα του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:   * οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 ή 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως «άλλες καταθέσεις λιανικής»· ή * οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως «άλλες καταθέσεις λιανικής». |
| 0050 | **2.2.2 Άλλες καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428μ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που είναι «σταθερές καταθέσεις λιανικής» και αναφέρονται στο σημείο 2.2.1. |
| 0060 | **2.3 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός των κεντρικών τραπεζών)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν υποχρεώσεις που παρέχονται από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες χονδρικής (εκτός των κεντρικών τραπεζών) οι οποίες περιλαμβάνουν:  — υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική κυβέρνηση κράτους μέλους ή τρίτης χώρας· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο i) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές κράτους μέλους ή τρίτης χώρας· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο ii) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από οντότητες του δημόσιου τομέα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο iii) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο iv) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο v) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από πιστωτικές ενώσεις, προσωπικές εταιρείες επενδύσεων και μεσίτες καταθέσεων· βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο β) σημείο vi) του ΚΚΑ. |
| 0070 | **2.4 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από λειτουργικές καταθέσεις**  Βλ. άρθρο 428λθ στοιχείο α) του ΚΚΑ· ληφθείσες καταθέσεις για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών που πληρούν τα κριτήρια λειτουργικών καταθέσεων τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61. |
| 0080 | **2.5 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις και δεσμευμένες διευκολύνσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακή μεταχείριση**  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις υποχρεώσεις και τις δεσμευμένες διευκολύνσεις για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει την άδεια προτιμησιακής μεταχείρισης που αναφέρεται στο άρθρο 428η του ΚΚΑ. |
| 0090 | **2.6 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και κεντρικές τράπεζες**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες υποχρεώσεις:  — υποχρεώσεις που παρέχονται από την ΕΚΤ ή την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους [βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο γ)]:  i) υποχρεώσεις που παρέχονται από την ΕΚΤ ή την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο i) του ΚΚΑ·  ii) υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας· υποχρεώσεις που παρέχονται από την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο ii) του ΚΚΑ·  iii) υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες· υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες ανεξαρτήτως του εάν πρόκειται για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο γ) σημείο iii) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και κεντρικές τράπεζες με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον· βλ. άρθρο 428μβ στοιχείο ε) του ΚΚΑ. |
| 0100 | **2.7 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις που παρέχονται όταν δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος**  Άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο δ) και άρθρο 428μβ στοιχείο ε) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ υποχρεώσεις στις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος, συμπεριλαμβανομένων των εκδοθέντων τίτλων στους οποίους δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο κάτοχος. |
| 0110 | **2.8 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από αλληλεξαρτώμενες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις ακόλουθες υποχρεώσεις:  — υποχρεώσεις που είναι αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ· βλ. επίσης άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ  — υποχρεώσεις που συνδέονται με κεντρικές ρυθμιζόμενες καταθέσεις οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που συνδέονται με προνομιακά δάνεια και πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο β) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις που συνδέονται με δραστηριότητες εκκαθάρισης παραγώγων πελατών και οι οποίες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο δ) του ΚΚΑ·  — υποχρεώσεις οι οποίες πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 428στ παράγραφος 1 του ΚΚΑ και οι οποίες είναι αλληλεξαρτώμενες με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |
| 0120 | **2.9 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από άλλες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τα ακόλουθα:  — πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής που προκύπτουν από την αγορά χρηματοοικονομικών μέσων, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων, τα οποία αναμένεται να διακανονιστούν κατά τον κανονικό κύκλο διακανονισμού ή την περίοδο που συνηθίζεται για τη σχετική ανταλλαγή ή το είδος των συναλλαγών, ή τα οποία δεν έχουν διακανονιστεί αλλά αναμένεται να διακανονιστούν· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ·  — αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις· χρησιμοποιείται η κατά το δυνατόν πλησιέστερη ημερομηνία κατά την οποία το ποσό τους μπορεί να εκτελεστεί ως εναπομένουσα ληκτότητα· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 1 στοιχείο α) του ΚΚΑ·  — δικαιώματα μειοψηφίας· η διάρκεια του μέσου χρησιμοποιείται ως εναπομένουσα ληκτότητα· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ·  — άλλες υποχρεώσεις χωρίς καθορισμένη ληκτότητα, συμπεριλαμβανομένων των αρνητικών θέσεων και θέσεων ανοικτής ληκτότητας, εκτός εάν ορίζεται άλλως στο παρόν τμήμα· βλ. άρθρο 428λη παράγραφος 1 του ΚΚΑ·  — την αρνητική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428λη παράγραφος 4 του ΚΚΑ· όλες οι υποχρεώσεις από παράγωγα αναφέρονται σαν να έχουν εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους·  — τυχόν άλλες υποχρεώσεις που δεν αναφέρονται στα άρθρα 428λη έως 428μβ του ΚΚΑ· όλα τα κεφαλαιακά στοιχεία αναφέρονται στο σημείο 2.1 ανεξάρτητα από την εναπομένουσα ληκτότητά τους· βλ. επίσης άρθρο 428λη παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |

**ΜΕΡΟΣ VI: ΣΥΝΟΨΗ ΔΕΙΚΤΗ ΚΑΘΑΡΗΣ ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (NSFR)**

1. **Ειδικές παρατηρήσεις**
2. Σκοπός του παρόντος υποδείγματος είναι η παροχή πληροφοριών σχετικά με τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τόσο για ιδρύματα που υποβάλλουν τον πλήρως ανεπτυγμένο NSFR (υποδείγματα υποβολής αναφορών C 80.00 και C 81.00) όσο και για ιδρύματα που υποβάλλουν τον απλουστευμένο NSFR (υποδείγματα υποβολής αναφορών C 82.00 και C 83.00).
3. Σύμφωνα με το άρθρο 428β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, η απαίτηση καθαρής σταθερής χρηματοδότησης που προβλέπεται στο άρθρο 413 παράγραφος 1 του ΚΚΑ ισούται με τον λόγο της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης ενός ιδρύματος, όπως αναφέρεται στα κεφάλαια 3 και 6, προς την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση του ιδρύματος, όπως αναφέρεται στα κεφάλαια 4 και 7, και εκφράζεται ως ποσοστό. Οι κανόνες για τον υπολογισμό του λόγου καθορίζονται στο κεφάλαιο 2.
4. Τα στοιχεία στις γραμμές 0010 έως 0210 είναι τα ίδια με τα αντίστοιχα που αναφέρονται στα υποδείγματα υποβολής αναφορών C 80.00 έως C 83.00.

**2. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλη | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **Ποσό**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0010 το ποσό των στοιχείων ενεργητικού, των στοιχείων εκτός ισολογισμού, των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων που κατατάσσονται στο άθροισμα όλων των εφαρμοστέων περιόδων εναπομένουσας ληκτότητας και HQLA. Τα προς αναφορά ποσά είναι εκείνα πριν από την εφαρμογή των σχετικών συντελεστών διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης και απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. |
| 0020 | **Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0020 την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση που υπολογίζεται σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 4 και 7 του ΚΚΑ. |
| 0030 | **Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0030 τη διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση που υπολογίζεται σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαια 3 και 6 του ΚΚΑ. |
| 0040 | **Δείκτης**  Τα ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 0040 τον δείκτη NSFR σύμφωνα με το άρθρο 428β παράγραφος 1 του ΚΚΑ. |

**3. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | **1. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Σημείο 1 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0020 | **1.1 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας**  Σημείο 1.1 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0030 | **1.2 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από ρευστά στοιχεία ενεργητικού**  Σημείο 1.2 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0040 | **1.3 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από τίτλους εκτός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού**  Σημείο 1.3 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0050 | **1.4 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από δάνεια**  Σημείο 1.4 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0060 | **1.5 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από αλληλοεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού**  Σημείο 1.5 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0070 | **1.6 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία ενεργητικού εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς**  Σημείο 1.6 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0080 | **1.7 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από παράγωγα**  Σημείο 1.7 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0090 | **1.8 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου**  Σημείο 1.8 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0100 | **1.9 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από άλλα στοιχεία ενεργητικού**  Σημείο 1.9 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0110 | **1.10 Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF) από στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Σημείο 1.10 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 80.00 και C 82.00 |
| 0120 | **2. ΔΙΑΘΕΣΙΜΗ ΣΤΑΘΕΡΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ**  Σημείο 2 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 81.00 και C 83.00 |
| 0130 | **2.1 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα**  Σημείο 2.1 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 81.00 και C 83.00 |
| 0140 | **2.2 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από καταθέσεις λιανικής**  Σημείο 2,2 των υποδειγμάτων υποβολής αναφορών C 81.00 και C 83.00 |
| 0150 | **2.3 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός των κεντρικών τραπεζών)**  Σημείο 2.3 (εκτός του 2.3.0.2) του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0160 | **2.4 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από λειτουργικές καταθέσεις**  Σημεία 2.3.0.2 και 2.5.3.1 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και 2.4 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0170 | **2.5 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακή μεταχείριση**  Σημείο 2.4 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και 2.5 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0180 | **2.6 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και κεντρικές τράπεζες**  Σημείο 2.5 (εκτός του 2.5.3.1) του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και 2.6 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0190 | **2.7 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από υποχρεώσεις που παρέχονται όταν δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο αντισυμβαλλόμενος**  Σημείο 2.6 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και 2.7 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0200 | **2.8 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από αλληλεξαρτώμενες υποχρεώσεις**  Σημείο 2.8 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0210 | **2.9 Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF) από άλλες υποχρεώσεις**  Σημεία 2.7 και 2.9 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 81.00 και 2.9 του υποδείγματος υποβολής αναφορών C 83.00 |
| 0220 | **3. Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)**  Ο NSFR υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428β παράγραφος 1 του ΚΚΑ |