

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΧΕΔΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ

Περιεχόμενα

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ	3
1. Διάρθρωση και κανόνες.....	3
1.1. Διάρθρωση.....	3
1.2. Κανόνες αρίθμησης	3
1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου.....	4
ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ.....	4
1. Εκτιμήσεις.....	4
2. Ενότητα 1Α: Επισκόπηση ισολογισμού.....	5
2.1. Γενικές παρατηρήσεις.....	5
2.2. Ενεργητικό (Ρ01.01)	5
2.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	5
2.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	12
3. Ενότητα 1Β: Δείκτες ρευστότητας (Ρ01.03).....	18
3.1. Γενικές παρατηρήσεις.....	18
3.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	18
4. Ενότητα 2Α: Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση.....	19
4.1. Γενικές παρατηρήσεις.....	19
4.2. Εξασφαλισμένες και μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και μη εξασφαλισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις (Ρ02.01).....	20
4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	20
4.3. Πηγές χρηματοδότησης από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες (Ρ02.02).....	21
4.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	21
4.4. Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (Ρ02.03).....	22
4.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις	23
5. Ενότητα 2Β: Τιμολόγηση	23
5.1. Γενικές παρατηρήσεις.....	23
5.2. Τιμολόγηση: Δανειακά περιουσιακά στοιχεία (Ρ02.04).....	24
5.3. Τιμολόγηση: Καταθέσεις και άλλες υποχρεώσεις (Ρ02.05).....	24
6. Ενότητα 2Γ: Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένο νόμισμα και στο τηρούμενο νόμισμα (Ρ02.06).....	24
6.1. Γενικές παρατηρήσεις.....	24

7. Ενότητα 2Δ: Προγράμματα αναδιάρθρωσης ενεργητικού και παθητικού (P02.07 και P02.08)	25
7.1. Γενικές παρατηρήσεις	25
8. Ενότητα 4: Κατάσταση αποτελεσμάτων (P04.01 και P04.02)	26
8.1. Γενικές παρατηρήσεις	26
8.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.01	26
8.1.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις για το υπόδειγμα P04.02	27
9. Ενότητα 5: Προγραμματισμένες εκδόσεις (P05.00)	27
9.1. Γενικές παρατηρήσεις	27

ΜΕΡΟΣ Ι: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. Διάρθρωση και κανόνες

1.1. Διάρθρωση

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

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

(β) Ενότητα 2:

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

(ii) Τιμολόγηση (P02.04 και P02.05)·

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

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

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

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

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

1.2. Κανόνες αρίθμησης

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

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

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

6. Για τον σκοπό της υποβολής αναφορών σχετικά με ισολογισμούς (ενότητα 1), περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση (ενότητα 2) και εκδόσεις (ενότητα 5), η φράση «εκ των οποίων» αναφέρεται σε ένα στοιχείο που είναι υποσύνολο μιας ανώτερης κατηγορίας στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού, ενώ η φράση «υπομνηματικό στοιχείο» αναφέρεται σε χωριστό στοιχείο το οποίο δεν είναι υποσύνολο. Η υποβολή αναφορών και για τους δύο τύπους πεδίων είναι υποχρεωτική, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά.

1.3. Κανόνες χρήσης προσήμου

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ

1. Εκτιμήσεις

8. Τα στοιχεία δεδομένων θα πρέπει να εκτιμώνται για 3 έτη από την ημερομηνία αναφοράς. Εξαιρούνται τα δεδομένα για τον LCR (P01.03) και την τιμολόγηση (P02.04 και P02.05), για τα οποία απαιτούνται εκτιμήσεις 1 έτους.
9. Η ημερομηνία αναφοράς θα πρέπει να είναι η 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.
10. Όταν η εθνική νομοθεσία επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να υποβάλλουν τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες τους με βάση το τέλος του λογιστικού τους έτους, το οποίο μπορεί να διαφέρει από το τέλος του ημερολογιακού έτους, τότε ημερομηνία αναφοράς θεωρείται το τέλος του τελευταίου διαθέσιμου λογιστικού έτους.
11. Για την ημερομηνία αναφοράς του τέλους του λογιστικού έτους (*t*), οι υποβαλλόμενοι αριθμοί θα πρέπει να αναφέρονται στα εξής:

Στήλες	
010	<u>Πραγματική τρέχουσα θέση</u> Στην πραγματική τρέχουσα θέση (τέλος του λογιστικού έτους <i>t</i>), που αντιστοιχεί στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή των σχεδίων χρηματοδότησης.

030	<u>Προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος</u> Στην προβλεπόμενη θέση σε 1 έτος (τέλος του λογιστικού έτους $t + 1$).
040	<u>Προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη</u> Στην προβλεπόμενη θέση σε 2 έτη (τέλος του λογιστικού έτους $t + 2$).
050	<u>Προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη</u> Στην προβλεπόμενη θέση σε 3 έτη (τέλος του λογιστικού έτους $t + 3$).

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

2. Ενότητα 1Α: Επισκόπηση ισολογισμού

2.1. Γενικές παρατηρήσεις

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

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

2.2. Ενεργητικό (P01.01)

2.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<u>Μετρητά και διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα μετρητά και διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 2.
020	<u>Δάνεια αγοράς και επαναπώλησης</u> Τα δάνεια αγοράς και επαναπώλησης ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 85 στοιχείο ε).
030	<u>Δάνεια και προκαταβολές σε νοικοκυριά (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)</u> Τα δάνεια και προκαταβολές ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 32.

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

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

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

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

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

240	<p><u>Δάνεια και προκαταβολές σε οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται δάνεια αγοράς και επαναπώλησης)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δάνεια και προκαταβολές των οποίων οι αντισυμβαλλόμενοι είναι οντότητες εντός του λογιστικού ομίλου που δεν εμπίπτουν όμως στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Περιλαμβάνει «θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου» και «συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», βάσει της αρχής που ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 289. Δεν περιλαμβάνει δάνεια αγοράς και επαναπώλησης.</p>
-----	--

2.3. Παθητικό (P01.02)

2.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

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

	στοιχεία, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
090	<u>Μικρομεσαίες επιχειρήσεις</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώριες καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε ΜΜΕ, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5 στοιχείο θ).
100	<u>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εγχώριες καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ.
111	<u>Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.
112	<u>Μικρομεσαίες επιχειρήσεις</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα από ΜΜΕ, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.
113	<u>Μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα από μη χρηματοδοτικές εταιρείες εκτός από ΜΜΕ.
115	<u>Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.
130	<u>Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο γ).
131	<u>Εγχώριες δραστηριότητες</u> Ο όρος «εγχώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.
132	<u>Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.

133	<p><u>Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.</p>
140	<p><u>Καταθέσεις από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο δ).</p>
141	<p><u>Εγγώριες δραστηριότητες</u></p> <p>Ο όρος «εγγώριες» θα πρέπει να περιλαμβάνει τις δραστηριότητες που αναγνωρίζονται στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το ίδρυμα που παρέχει τα στοιχεία, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 270.</p>
142	<p><u>Δραστηριότητες σε άλλες χώρες του ΕΟΧ</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες ΕΟΧ εκτός της χώρας όπου βρίσκεται η αναφερόμενη οντότητα.</p>
143	<p><u>Δραστηριότητες σε χώρες εκτός ΕΟΧ</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει δραστηριότητες που αναγνωρίζονται σε χώρες εκτός ΕΟΧ.</p>
145	<p><u>Καταθέσεις από κεντρικές τράπεζες (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο α).</p>
147	<p><u>Καταθέσεις από γενικές κυβερνήσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς) από γενικές κυβερνήσεις, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο β).</p>
150	<p><u>Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι χρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια <1 έτους)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν με αρχική διάρκεια μικρότερη του 1 έτους και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μικρότερη των 12 μηνών.</p>

160	<p><u>Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι μη εξασφαλισμένοι γρεωστικοί τίτλοι</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 150) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.</p>
170	<p><u>Εκδοθέντες βραχυπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι γρεωστικοί τίτλοι</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 150) που είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.</p>
180	<p><u>Εκδοθέντες μακροπρόθεσμοι γρεωστικοί τίτλοι (αρχική διάρκεια ≥ 1 έτους)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη ή ίση του 1 έτους και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση των 12 μηνών.</p>
190	<p><u>Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων μη εξασφαλισμένων γρεωστικών τίτλων</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.</p>
191	<p><u>Πρόσθετα μέσα κατηγορίας 1</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 52 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
192	<p><u>Μέσα κατηγορίας 2</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 63 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
193	<p><u>Μέσα μειωμένης εξασφάλισης (που δεν εμπίπτουν ήδη στην κατηγορία 1 ή 2)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει υποχρεώσεις που θα εξοφληθούν βάσει του εθνικού πτωχευτικού δικαίου μόνον αφού εξοφληθούν πλήρως όλες οι τάξεις των κοινών πιστωτών και των μη προνομιούχων πιστωτών με εξοφλητική προτεραιότητα. Σε αυτές περιλαμβάνονται τόσο οι συμβατικές όσο και οι κανονιστικές υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται μόνο μέσα μειωμένης εξασφάλισης που δεν αναγνωρίζονται ως ίδια κεφάλαια. Η γραμμή αυτή περιλαμβάνει επίσης εκείνο το μέρος των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που χαρακτηρίζεται καταρχήν ως ίδια κεφάλαια, αλλά δεν περιλαμβάνεται στα ίδια κεφάλαια λόγω διατάξεων σταδιακής εξάλειψης, όπως το άρθρο 64 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (εναπομένουσα ληκτότητα) ή το μέρος 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (επιπτώσεις της αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος).</p>

194	<p><u>Μη προνομιούχα με εξοφλητική προτεραιότητα</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τις εξής υποχρεώσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> - μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 108 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) και παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ· - μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 5 πρώτο εδάφιο στοιχείο β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ· - χρεωστικούς τίτλους με τη χαμηλότερη σειρά κατάταξης μεταξύ των κοινών μη εξασφαλισμένων απαιτήσεων που προκύπτουν από τους χρεωστικούς τίτλους που αναφέρονται στο άρθρο 108 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, για τους οποίους ένα κράτος μέλος έχει προβλέψει, σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο, να έχουν την ίδια κατάταξη με αυτήν των απαιτήσεων που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 108 παράγραφος 2 στοιχεία α), β) και γ) και παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
195	<p><u>Μη εξασφαλισμένα με εξοφλητική προτεραιότητα (HoldCo)</u></p> <p>Στην περίπτωση των εταιρειών συμμετοχών, στην εν λόγω κατηγορία (ήτοι δομική μειωμένη εξασφάλιση) αναφέρονται και οι χρεωστικοί τίτλοι μη μειωμένης εξασφάλισης.</p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει κοινά μη εξασφαλισμένα μέσα που εκδόθηκαν από οντότητα εξυγίανσης η οποία δεν έχει στον ισολογισμό της καμία από τις εξαιρούμενες υποχρεώσεις του άρθρου 72α παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που έχουν την ίδια ή χαμηλότερη εξοφλητική προτεραιότητα σε σχέση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.</p>
196	<p><u>Άλλα μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμα μη εξασφαλισμένα μέσα που δεν καλύπτονται στις γραμμές 191 έως 195, εννοώντας κυρίως μέσα που αναφέρονται συνήθως ως προνομιούχα μη εξασφαλισμένα με εξοφλητική προτεραιότητα.</p>
220	<p><u>Σύνολο εκδοθέντων μακροπρόθεσμων εξασφαλισμένων χρεωστικών τίτλων</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις.</p>
250	<p><u>Καλυμμένα ομόλογα</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει ομόλογα που είναι επιλέξιμα για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>
280	<p><u>Τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού</u></p> <p>Οι «τίτλοι εξασφαλισμένοι με στοιχεία ενεργητικού» ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.</p>

310	<p><u>Άλλοι μακροπρόθεσμοι εξασφαλισμένοι χρεωστικοί τίτλοι</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει άλλους μακροπρόθεσμους χρεωστικούς τίτλους (όπως ορίζονται στη γραμμή 180) που δεν είναι καλυμμένοι ή εγγυημένοι με εξασφαλίσεις και δεν έχουν αναφερθεί ήδη στη γραμμή 250 ή στη γραμμή 280.</p>
340	<p><u>Σύνολο εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 37 και μέρος 2 παράγραφος 98.</p>
350	<p><u>εκ των οποίων, (αρχική διάρκεια >=3 ετών)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει χρεωστικούς τίτλους που εκδόθηκαν (όπως ορίζονται στη γραμμή 340) με αρχική διάρκεια μεγαλύτερη ή ίση των 3 ετών και των οποίων η συντομότερη δυνατή ημερομηνία εξαγοράς κατά την ημερομηνία έκδοσης είναι μεγαλύτερη ή ίση των 3 ετών.</p>
360	<p><u>Παράγωγα</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τα παράγωγα - λογιστική αντιστάθμιση, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφοι 25 και 26.</p>
370	<p><u>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 16 έως 30.</p>
381	<p><u>Άλλες υποχρεώσεις</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιαδήποτε άλλη υποχρέωση που μπορεί να συμπεριληφθεί στη γραμμή 390, που δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές.</p>
390	<p><u>Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το σύνολο των υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 8 έως 30.</p> <p>ΔΛΠ 1, IG 6 και BAD άρθρο 4 «Παθητικό».</p>
400	<p><u>Καταθέσεις από άλλες οντότητες εντός ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (εξαιρούνται συμφωνίες επαναγοράς)</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις των οποίων οι αντισυμβαλλόμενοι είναι οντότητες εντός του λογιστικού ομίλου που δεν εμπίπτουν όμως στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Περιλαμβάνει «θυγατρικές και άλλες οντότητες του ίδιου ομίλου» και «συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες», βάσει της αρχής που ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 2 παράγραφος 289. Δεν περιλαμβάνει συμφωνίες επαναγοράς</p>

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

3.1. Γενικές παρατηρήσεις

15. Το υπόδειγμα αυτό καλύπτει την εκτίμηση:

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

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

3.1.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<u>Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης¹</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τον NSFR σύμφωνα με το κεφάλαιο 1 τίτλος IV μέρος έξι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
012	<u>NSFR – Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση (ASF)¹</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τη διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 τίτλος IV μέρος έξι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
014	<u>NSFR – Απαιτούμενη Σταθερή Χρηματοδότηση (RSF)¹</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το κεφάλαιο 4 τίτλος IV μέρος έξι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
020	<u>Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) NSFR</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τη διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση όπως ορίζεται στη γραμμή 012 μείον την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση όπως ορίζεται στη γραμμή 014.
030	<u>Δείκτης κάλυψης ρευστότητας</u> Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τον LCR που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.

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

032	<p><u>LCR - Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας που ορίζεται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
034	<p><u>LCR – Καθαρή εκροή ρευστότητας</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει την καθαρή εκροή ρευστότητας, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 1 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
035	<p><u>Συνολική εκροή ρευστότητας</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τις εκροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής.</p>
036	<p><u>Συνολική εξόφληση για εισροές</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τις εξοφλήσεις για εισροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 3 τίτλος III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και τα παραρτήματα XXIV και XXV του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το άθροισμα των μειώσεων για πλήρως εξαιρούμενες εισροές, για εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90% και για εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75%.</p>
040	<p><u>Πλεόνασμα/ (έλλειμμα) LCR</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας όπως ορίζεται στη γραμμή 032 μείον την καθαρή εκροή ρευστότητας όπως ορίζεται στη γραμμή 034.</p>

4. Ενότητα 2Α: Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξάρτησης από χρηματοδότηση

4.1. Γενικές παρατηρήσεις

17. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:

α) Την εκτίμηση των καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, καθώς και εκείνων των καταθέσεων που είναι μη εξασφαλισμένες (P02.01).

β) Την εκτίμηση άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις και διατίθενται σε πελάτες λιανικής (P02.01).

γ) Την εκτίμηση των πηγών χρηματοδότησης που παρέχονται άμεσα ή έμμεσα από τον δημόσιο τομέα και τις κεντρικές τράπεζες. Αυτές περιλαμβάνουν μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα προγράμματα χρηματοδότησης συμφωνιών

επαναγοράς, προγράμματα χρηματοδότησης εγγύησης πιστώσεων και προγράμματα στήριξης της εγγύησης/παροχής πιστώσεων στην πραγματική οικονομία.

δ) Την εκτίμηση των δομών καινοτόμου χρηματοδότησης που είτε συνιστούν χρέος είτε ομοιάζουν με χρέος, συμπεριλαμβανομένων των καινοτόμων μέσων που ομοιάζουν με καταθέσεις (P02.03).

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

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

4.2.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<p><u>Καταθέσεις που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τις καλυπτόμενες καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, δηλαδή όλες τις καταθέσεις που είναι επιλέξιμες για αποζημίωση για κάθε πελάτη του πιστωτικού ιδρύματος έως του ποσού των 100.000 ευρώ ανά καταθέτη. Θα πρέπει επίσης να αναφέρονται εδώ τα προσωρινά υψηλά υπόλοιπα καταθέσεων που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 2.</p> <p>Δεν θα πρέπει να αναφέρονται άλλα μέσα εκτός των καταθέσεων, άσχετα με το αν καλύπτονται από προγράμματα εγγύησης των καταθέσεων ή όχι.</p>
020	<p><u>Καταθέσεις που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει καταθέσεις που δεν αναφέρονται στη γραμμή 010, συμπεριλαμβανομένου του μη καλυπτόμενου μέρους των καταθέσεων που αναφέρονται στη γραμμή 010.</p>
030	<p><u>Χρηματοπιστωτικά μέσα που ομοιάζουν με καταθέσεις αλλά δεν συνιστούν καταθέσεις και διατίθενται σε πελάτες λιανικής.</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν προϊόντα που έχουν κάποια πλασματική ή πραγματική έννοια προστασίας κεφαλαίου, αλλά ενδέχεται να διαφέρουν ως προς την απόδοση. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει μόνο μέσα που δεν καλύπτονται από συστήματα εγγύησης των καταθέσεων.</p>

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

4.3.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

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

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

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

4.4. Δομές καινοτόμου χρηματοδότησης (P02.03)

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

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

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

γ) Διαπραγματεύσιμα επενδυτικά κεφάλαια.

4.4.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις

Γραμμές	
010	<p><u>Τρέγουσες χρεωστικές δομές καινοτόμου χρηματοδότησης ή δομές καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των χρεωστικών δομών καινοτόμου χρηματοδότησης ή των δομών καινοτόμου χρηματοδότησης που ομοιάζουν με χρεωστικές κατά την ημερομηνία αναφοράς και στις εκτιμήσεις άνω των 3 ετών.</p>
020	<p><u>εκ των οποίων, διατέθηκαν σε ΜΜΕ</u></p> <p>Οι ΜΜΕ ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 5.</p>
030	<p><u>εκ των οποίων, διατέθηκαν σε νοικοκυριά</u></p> <p>Τα νοικοκυριά ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014, παράρτημα V μέρος 1 παράγραφος 42 στοιχείο στ).</p>
040	<p><u>- εκ των οποίων, διατέθηκαν σε νοικοκυριά που κατέχουν ήδη τραπεζικές καταθέσεις</u></p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν εδώ το ποσό που διατέθηκε σε νοικοκυριά που διατηρούσαν κατάθεση/καταθέσεις στο πιστωτικό ίδρυμα πριν από την αγορά του προϊόντος καινοτόμου χρηματοδότησης.</p>

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

5. Ενότητα 2B: Τιμολόγηση

5.1. Γενικές παρατηρήσεις

21. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:

α) Εκτιμήσεις των αποδόσεων των στοιχείων ενεργητικού, σε χρονικό ορίζοντα 1 έτους. Οι εταιρείες θα πρέπει να αναφέρουν τη συνολική απόδοση που εξασφαλίζουν και δεν πρέπει να αναφέρουν τυχόν διαφορά (P02.04).

β) Εκτιμήσεις του κόστους χρηματοδότησης, σε χρονικό ορίζοντα 1 έτους (P02.05).

22. Για τους σκοπούς της αναφοράς των αποδόσεων των στοιχείων ενεργητικού και του κόστους χρηματοδότησης για κάθε γραμμή στα υποδείγματα P02.04 και P02.05, το επίπεδο τιμής θα πρέπει να είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος απόδοσης/κόστους των αντίστοιχων πράξεων. Η στάθμιση απόδοσης/κόστους θα πρέπει να γίνεται βάσει του λογιστικού υπολοίπου των αντίστοιχων πράξεων στο τέλος κάθε έτους.

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

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

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

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

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

6.1. Γενικές παρατηρήσεις

25. Το υπόδειγμα P02.06 περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα για τα δύο μεγαλύτερα σημαντικά νομίσματα και στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Το υπόδειγμα αυτό θα πρέπει να υποβάλλεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

26. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν ανάλυση του ισολογισμού για τα δύο μεγαλύτερα σημαντικά νομίσματα και για το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Ένα νόμισμα θεωρείται σημαντικό όταν αντιστοιχεί σε ποσοστό υψηλότερο του 5% των συνολικών υποχρεώσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Δεν υπάρχει διαφορά στην κατάταξη των νομισμάτων υπό την προϋπόθεση ότι υποβάλλεται αναφορά για τα δύο μεγαλύτερα νομίσματα και για το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Τα νομίσματα αναφέρονται ως άξονας z για το υπόδειγμα P02.06.

27. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τα σημαντικά νομίσματα με βάση το ανωτέρω όριο. Το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών θα πρέπει επίσης να αναφέρεται στο υπόδειγμα P02.06.

28. Τα δεδομένα θα πρέπει να αναφέρονται στο νόμισμα στο οποίο εκφράζονται.

29. Το υπόδειγμα P02.06 αφορά «ακαθάριστα δάνεια και προκαταβολές και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού – πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων», εξαιρουμένων των δανείων αγοράς και επαναπώλησης. Για τις γραμμές 015 έως 037, ισχύουν οι ορισμοί του υποδείγματος P01.01. Τα δεδομένα για τις εν λόγω γραμμές θα πρέπει να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.

30. Τα «άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού» θα πρέπει να συνίστανται σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται

στις ανωτέρω γραμμές 015 έως 037 και τα οποία εκφράζονται στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα ή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε μέσα μετοχικού κεφαλαίου στο εν λόγω νόμισμα. Τα δεδομένα για την εν λόγω γραμμή θα πρέπει επίσης να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.

31. Το υπόδειγμα P02.06 αφορά «ακαθάριστες καταθέσεις και άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού – πριν από την αντιστάθμιση κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος ή ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων», εξαιρουμένων των συμφωνιών επαναγοράς. Για τις γραμμές 045 έως 080, ισχύουν οι ορισμοί του υποδείγματος P01.02. Τα δεδομένα για τις εν λόγω γραμμές αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων ή ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.

32. Τα «άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού» θα πρέπει να περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω γραμμές 045 έως 080 και τα οποία εκφράζονται στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα ή στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. Τα δεδομένα για την εν λόγω γραμμή θα πρέπει να αποστέλλονται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η επίδραση της αντιστάθμισης κινδύνου μέσω προθεσμιακών συμφωνιών συναλλάγματος, ανταλλαγών νομισμάτων, ανταλλαγών συναλλάγματος σε διαφορετικά νομίσματα ή άλλων μέσων.

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

7.1. Γενικές παρατηρήσεις

33. Τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΚΚΑ) και τα οποία προγραμματίζουν να προβούν σε ουσιώδη/σημαντική αναδιάρθρωση του ισολογισμού τους θα πρέπει να υποβάλλουν δεδομένα χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα P02.07 και P02.08.

34. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν:

α) την εκτίμηση των στοιχείων ενεργητικού που προτίθενται να αποκτήσουν ή να διαθέσουν ή/και τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off) (P02.07)·

β) την εκτίμηση των στοιχείων παθητικού που προτίθενται να αποκτήσουν ή να διαθέσουν (P02.08).

35. Προκειμένου να καθοριστεί πότε μια πράξη θα πρέπει να θεωρείται σημαντική αναδιάρθρωση (συμπεριλαμβανομένων των αποκτήσεων) του ισολογισμού του, το κάθε πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει την επίδρασή της στην επιχειρηματική στρατηγική και το σχέδιο χρηματοδότησής της.

36. Η μείωση (run-off) και η διάθεση στοιχείων ενεργητικού αφορά στοιχεία ενεργητικού που δεν θα ανανεωθούν βάσει στρατηγικής κατά την ημερομηνία λήξης τους ή τις περιπτώσεις στις οποίες οι αντισυμβαλλόμενοι παροτρύνονται να

βρουν άλλη τράπεζα να χρηματοδοτήσουν είτε άμεσα είτε μέσω στρατηγικής διάθεσης χαρτοφυλακίου σε άλλο ίδρυμα. Η απόκτηση στοιχείων ενεργητικού αφορά στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται βάσει στρατηγικής ως αγορά χαρτοφυλακίου υφιστάμενων στοιχείων ενεργητικού από άλλο ίδρυμα.

37. Η απόκτηση στοιχείων παθητικού αφορά στοιχεία παθητικού που αποκτώνται βάσει στρατηγικής από άλλον αντισυμβαλλόμενο ή διατίθενται σε αυτόν, λόγω χάρη ως αποτέλεσμα συγχώνευσης ή απόκτησης.

38. Οι αποκτήσεις θα πρέπει να αναφέρονται χωρίς τις διαθέσεις και τις μειώσεις (run-offs).

39. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος της εκτίμησης των στοιχείων ενεργητικού (P02.07), θα μπορούσε να αναφερθεί αρνητική τιμή όταν η εταιρία προτίθεται να προβεί στη διάθεση ενός στοιχείου ενεργητικού ή/και όταν ένα στοιχείο ενεργητικού έχει χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off).

40. Για τη συμπλήρωση του υποδείγματος της εκτίμησης των στοιχείων παθητικού (P02.08), θα μπορούσε να αναφερθεί αρνητική τιμή όταν η εταιρία προτίθεται να προβεί στη διάθεση ενός στοιχείου παθητικού ή/και όταν ένα στοιχείο παθητικού έχει χαρακτηριστεί ως υπό μείωση (run-off).

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

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

8.1. Γενικές παρατηρήσεις

42. Το υπόδειγμα P04.01 θα πρέπει να συμπληρώνεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του ΚΚΑ, και τα οποία πρέπει να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

43. Το υπόδειγμα P04.02 θα πρέπει να συμπληρώνεται για τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 145 του ΚΚΑ, και τα οποία πρέπει να υποβάλλουν τα σχέδια χρηματοδότησης σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

44. Τα εν λόγω υποδείγματα περιέχουν επιλεγμένες πληροφορίες από το υπόδειγμα F02.00 (κατάσταση αποτελεσμάτων) στα παραρτήματα III και IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014. Οι οδηγίες για την παροχή των πληροφοριών ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 2 παράγραφοι 31 έως 56 του εν λόγω κανονισμού.

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

Γραμμές	
354	<p><u>Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως, καθαρά</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που περιλαμβάνεται στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 010 έως 350.</p>

609	<p><u>Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που συμβάλλει στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 355 έως 590.</p>
-----	---

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

Γραμμές	
297	<p><u>Κέρδη ή (-) ζημίες εκμεταλλεύσεως από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις</u></p> <p>Θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα κάτωθι στοιχεία, όπως ορίζονται στο υπόδειγμα F02.00 (κατάσταση αποτελεσμάτων) στα παραρτήματα III και IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • κέρδη ή (-) ζημίες από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις εμπορικής χρήσης, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού μη εμπορικής χρήσης που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά· • κέρδη ή (-) ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις μη εμπορικής χρήσης, καθαρά.
354	<p><u>Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως, καθαρά για μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα</u></p> <p>Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που περιλαμβάνεται στα συνολικά καθαρά έσοδα εκμεταλλεύσεως και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 010 έως 297.</p>
609	<p><u>Άλλα στοιχεία (+/-) που συμβάλλουν στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες για μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα</u></p> <p>Οποιοδήποτε άλλο ποσό (καθαρό) που συμβάλλει στα κέρδη ή (-) στις ζημίες προ φόρων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες και το οποίο δεν έχει ήδη αναφερθεί στις ανωτέρω γραμμές 360 έως 460.</p>

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

9.1. Γενικές παρατηρήσεις

45. Ισχύουν οι οδηγίες για τους χρεωστικούς τίτλους και τις αναλύσεις στο υπόδειγμα του παθητικού (P01.02).

46. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)» του αντίστοιχου τύπου μέσου το ποσό των μέσων τα οποία, βάσει της σχετικής σύμβασης, πρόκειται να λήξουν κατά τη χρονική περίοδο από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της σχετικής περιόδου. Εδώ θα πρέπει να περιλαμβάνονται και τα μέσα που επαναγοράζονται από τις οντότητες και εξαγοράζονται, καθώς και εκείνα που ακυρώνονται πριν από τη συμβατική ημερομηνία λήξης.

47. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «μη διακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)» του αντίστοιχου τύπου μέσου τα ποσά που προγραμματίζονται για να εκδοθούν και να μην διακρατηθούν από το ίδρυμα κατά τη χρονική περίοδο από το τέλος της προηγούμενης περιόδου έως το τέλος της σχετικής περιόδου. Δεν θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα ποσά που θα διακρατηθούν, όπως ορίζεται στην επόμενη παράγραφο.

48. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν στις γραμμές «διακρατηθείσες εκδόσεις (υπομνηματικό στοιχείο)» το ποσό των εκδόσεων που δεν διατίθενται στην αγορά, αλλά διακρατούνται από την τράπεζα προκειμένου να χρησιμοποιηθούν, λόγω χάρη, για πράξεις αναχρηματοδότησης με κεντρικές τράπεζες μέσω πράξεων επαναγοράς.

49. Όταν πρόκειται για μέσα που μεταφέρονται από τη μία κατηγορία στην άλλη, συμπεριλαμβανομένων πρόσθετων μέσων κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε σταδιακή εξάλειψη τα οποία καθίστανται πλήρως επιλέξιμα ως μέσα κατηγορίας 2, τα μέσα αυτά θα πρέπει να καταχωρίζονται ως εκροή στις γραμμές «στη λήξη (ακαθάριστες εκροές)» της αντίστοιχης αρχικής κατηγορίας μέσου και ως εισροή στις γραμμές «μη διακρατηθείσα έκδοση (ακαθάριστες εισροές)» της αντίστοιχης νέας κατηγορίας μέσου.