



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

30 Μαΐου 2020

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 2066

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Φύλλο 01: Υποβολή ημερήσιων στοιχείων καταθέσεων
Οι ακόλουθες οδηγίες αφορούν στη συμπλήρωση του φύλλου 01 του υποδείγματος COR 27 για την υποβολή των ημερήσιων στοιχείων καταθέσεων.

- Τα στοιχεία πρέπει να υποβάλλονται σε ατομική βάση. Τα ΠΙ πρέπει κάθε τέλος τριμήνου να υποβάλλουν συμφωνία (reconciliation table) των καταθέσεων σε ατομική βάση, όπως δημοσιεύονται στις οικονομικές καταστάσεις τους, με τα υπόλοιπα που υποβάλλονται με βάση την παρούσα αναφορά για την αντίστοιχη ημερομηνία. Στην εν λόγω συμφωνία θα πρέπει να είναι εμφανείς οι διαφορές που προκύπτουν με βάση την διαφοροποίηση των προδιαγραφών συμπλήρωσης των ημερήσιων στοιχείων.

- Τα πελατειακά ομόλογα εκδόσεως του ΠΙ δεν περιλαμβάνονται στα υπόλοιπα των καταθέσεων.

- Τα ποσά πρέπει να αναγράφονται ολόκληρα σε ευρώ.
- Στήλη 010 «Reference Date (Ημερομηνία Αναφοράς (t))»: Αναγράφεται η ημερομηνία αναφοράς.
- Στήλες 020-060 «Όψεως, Ταμειυτηρίου, Προθεσμίας, Repos, Λοιπές»: Κατηγορία Κατάθεσης, συμπληρώνονται τα ποσά των καταθέσεων ανάλογα με την κατηγορία στην οποία εμπίπτουν. Οι Καταπιστευματικές καταθέσεις ή/και Μέσω Μεσίτη (fiduciary deposits) συμπεριλαμβάνονται στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων που τις κατατάσσει το ΠΙ. Εξαιρούνται οι πράξεις διαπραγματευτικής με ΠΙ τα οποία υποβάλλονται στην ΤτΕ μέσω του COR 28.
- Στήλη 050 «Συμφωνίες Επαναγοράς (Repos)»: Περιλαμβάνονται όλα τα πελατειακά Repos πλην: α) των Repos με το Κοινό Κεφάλαιο, τα οποία καταχωρούνται στη στήλη (150) και β) των πράξεων διαπραγματευτικής με ΠΙ, τα οποία υποβάλλονται στην ΤτΕ μέσω του COR 28.
- Στήλη 060 «Λοιπές»: Οι λοιπές καταθέσεις περιλαμβάνουν και το σύνολο των καταθέσεων εταιρειών του ομίλου (στήλη 130), ανεξαρτήτως τύπου (Όψεως, Ταμειυτηρίου, Προθεσμίας, Repos). Εξαιρούνται οι πράξεις διαπραγματευτικής με ΠΙ τα οποία υποβάλλονται στην ΤτΕ μέσω του COR 28.
- Στήλη 070 «Σύνολο Πελατειακών Καταθέσεων»: Ενημερώνεται αυτόματα. Για τις επιμέρους κατηγορίες λαμβάνονται υπόψη οι οδηγίες των προηγούμενων κατηγοριών.
- Στήλες 080-100 «εκ των οποίων: Φυσικά Πρόσωπα/ Νοικοκυριά, Μη -Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις και Λοιπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εξαιρουμένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Γενική Κυβέρνηση/Φορείς Δημοσίου εκτός Υπουργείου Οικονομικών»: Υποσύνολα της στήλης 070 τα οποία αφορούν σε περαιτέρω ανάλυση των πελατειακών καταθέσεων σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση του πελάτη. Σημειώνεται ότι το άθροισμα των στηλών 080, 090 και 100 θα πρέπει να ισούται με το ποσό της αντίστοιχης σειράς στη στήλη 070.
- Στήλη 110 «εκ των οποίων: καταστημάτων Ελλάδος»: Υποσύνολο της στήλης 70 το οποίο αφορά πελάτες των υποκαταστημάτων του υποβάλλοντος ΠΙ τα οποία εδρεύουν στην Ελλάδα.
- Στήλη 120 «εκ των οποίων: καταστημάτων Εξωτερικού (δεν ισχύει για τα υποκαταστήματα)»: Υποσύνολο της στήλης 070 το οποίο αφορά πελάτες των υποκαταστημάτων του υποβάλλοντος ΠΙ τα οποία εδρεύουν στο εξωτερικό.
- Σημειώνεται ότι το άθροισμα των στηλών 110 και 120 θα πρέπει να ισούται με το ποσό στην στήλη 70.
- Στήλη 130 «εκ των οποίων: εταιρειών του ομίλου»: Υποσύνολο της στήλης 070 το οποίο αφορά καταθέσεις από θυγατρικές εταιρείες του ομίλου (π.χ. Leasing, Factoring, SPV, κ.λπ.).
- Στήλη 140 «εκ των οποίων: fiduciary»: Υποσύνολο της στήλης 070 το οποίο αφορά τις Καταπιστευματικές καταθέσεις ή/και Μέσω Μεσίτη (fiduciary). Στην εν λόγω κατηγορία συμπεριλαμβάνονται και οι καταθέσεις οι οποίες λαμβάνονται στο πλαίσιο συνεργασίας με πλατφόρμες.
- Στήλη 150 «Καταθέσεις Ελληνικού Δημοσίου/Υπουργείου Οικονομικών, Συμφωνίες επαναγοράς Κοινού Κεφαλαίου»: Περιλαμβάνει τις τοποθετήσεις του Ελληνικού

Δημοσίου/Υπουργείου Οικονομικών στο ΠΙ, οι οποίες δεν πρέπει να περιλαμβάνονται και στις στήλες 20-60. Περιλαμβάνονται επίσης τα Repos/Sell-Buy Back με το Κοινό Κεφάλαιο τα οποία εξαιρούνται και από το COR 28. Σημειώνεται ότι οι καταθέσεις των φορέων του ευρύτερου δημόσιου τομέα (π.χ. δήμοι, κοινότητες, κ.λπ.) περιλαμβάνονται στις στήλες 020-060 και όχι στην στήλη 150.

- Στήλη 160 «Καταθέσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα»: Περιλαμβάνονται καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα που δεν αποτελούν συναλλαγές διαπραγματευτικής και, επομένως, δεν συμπεριλαμβάνονται στο COR28.
- Στήλη 170 «Σύνολο Καταθέσεων (εκτός πράξεων διαπραγματευτικής με ΠΙ)»: Ενημερώνεται αυτόματα.
- Στήλη 180 «Απτιολόγηση Σημαντικής Ημερήσιας Μεταβολής Υπολοίπου»: Περιγραφή σε ημερήσια βάση των σημαντικών αποκλίσεων στο επίπεδο των καταθέσεων.

Φύλλο 2: Υποβολή ημερήσιων στοιχείων εξέλιξης επιλεγμένων παραγόντων χρηματοδοτικής διάρθρωσης

Οι ακόλουθες οδηγίες αφορούν στη συμπλήρωση του φύλλου 02 του υποδείγματος COR 27 για την υποβολή της εξέλιξης επιλεγμένων παραγόντων χρηματοδοτικής διάρθρωσης

- Στήλη 010 «Ημερομηνία Αναφοράς»: Συμπληρώνεται η ημερομηνία αναφοράς.
- Στήλη 020 «Χρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα»: Ενημερώνεται αυτόματα και συγκεντρώνει τη συνολική χρηματοδότηση που έχει λάβει το Π.Ι. από την Κ.Τ.
- Στήλη 030 «Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής»: Υποχρεώσεις προς την Ε.Κ.Τ. από τις πράξεις νομισματικής πολιτικής (συμπεριλαμβανομένου και του Marginal Lending Facility, T-LTRO, κ.λπ.).
- Στήλη 040 «Εκτακτη Παροχή Ρευστότητας: Υποχρεώσεις προς την ΤτΕ μέσω του έκτακτου μηχανισμού ρευστότητας (E. L.A)».
- Στήλη 050 «Εκδοθέντα Ομόλογα πωληθέντα»: Ονομαστική αξία εκδοθέντων ομολόγων από το Π.Ι. τα οποία έχουν πωληθεί στην αγορά.
- Στήλες 060 - 090 «Υποκατηγορίες της στήλης 050 σύμφωνα με την εναπομένουσα λήξη (maturity) των εκδοθέντων ομολόγων»: Σημειώνεται ότι κάθε στήλη 060 - 090 αποτελεί υποσύνολο του ποσού στην στήλη 050, και ακόμα ότι η στήλη 060 είναι υποσύνολο της στήλης 070, η στήλη 070 είναι υποσύνολο της στήλης 080, και η στήλη 080 είναι υποσύνολο της στήλης 090.
- Στήλη 100 «Μετρητά και Διαθέσιμα στην ΚΤ»: Ενημερώνεται αυτόματα.
- Στήλη 110 «Μετρητά»: Συνολικά μετρητά.
- Στήλη 120 «Διαθέσιμα στην ΚΤ»: Συνολικό Υπόλοιπο διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα (π.χ. τρεχούμενος λογαριασμός, λογαριασμός διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων).
- Στήλη 130 «Καταθέσεις σε ΠΙ, εκτός COR28»: Περιλαμβάνεται το σύνολο των καταθέσεων που το ΠΙ έχει σε άλλα ΠΙ εκτός των συναλλαγών διαπραγματευτικής. Δηλαδή δεν πρέπει να περιλαμβάνονται όσες συναλλαγές διαπραγματευτικής (lending) υποβάλλονται στην ΤτΕ μέσω του COR28.

• Στήλη 140 «εκ των οποίων: Άμεσα Διαθέσιμα»: Περιλαμβάνεται το υποσύνολο των καταθέσεων της στήλης 130 που το ΠΙ έχει τοποθετήσει σε άλλα ΠΙ, και το οποίο μπορεί άμεσα να αντληθεί. Σημειώνεται ότι δεν πρέπει να περιλαμβάνονται τα ποσά τα οποία έχουν δεσμευτεί ως ενέχυρο για οποιοδήποτε λόγο (πχ. CSA, GMRA, CCP, κ.λπ.).

• Στήλη 150 «Χρεόγραφα - Ονομαστική Αξία»: Ονομαστική αξία χρεογράφων, εκδόσεως τρίτων, στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας. Αφορά το σύνολο, ανεξαρτήτως λογιστικού χαρτοφυλακίου καταχώρησης.

• Στήλη 160 «Χρεόγραφα - Αγοραία Αξία»: Αγοραία αξία χρεογράφων, εκδόσεως τρίτων, στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας. Αφορά το σύνολο, ανεξαρτήτως λογιστικού χαρτοφυλακίου καταχώρησης.

• Στήλη 170 «Εισροές (+) / Εκροές (-) Ρευστότητας από Πελατειακά Δάνεια (Μηνιαία στοιχεία)»: Η στήλη συμπληρώνεται σε μηνιαία βάση. Στην τελευταία ημερομηνία του εκάστοτε μήνα καταχωρούνται οι καθαρές συνολικές εισροές (με θετικό πρόσημο) ή οι καθαρές συνολικές εκροές (με αρνητικό πρόσημο) από τις εισπράξεις, πωλήσεις και νέες εκταμιεύσεις πελατειακών δανείων όλου του μήνα. Τα στοιχεία υποβάλλονται το αργότερο μέχρι την 10η εργάσιμη του εκάστοτε μήνα με τα στοιχεία του προηγούμενου.

• Στήλη 180 «Σχόλια»: Τα ΠΙ πρέπει να περιλαμβάνουν οποιαδήποτε διευκρίνιση θεωρούν σκόπιμη για την πληρέστερη κατανόηση των σημαντικών μεταβολών των υποβληθέντων στοιχείων στο παρόν φύλλο.

Φύλλο 3: Υποβολή στοιχείων ενεχύρων

Οι ακόλουθες οδηγίες αφορούν στη συμπλήρωση του φύλλου 03 του υποδείγματος COR 27 για την υποβολή στοιχείων ενεχύρων.

Σημειώνεται ότι τα στοιχεία υποβάλλονται για την τελευταία εργάσιμη κάθε εβδομάδας, καθώς και για την τελευταία εργάσιμη του μήνα, μόνο στην περίπτωση που η τελευταία εργάσιμη του μήνα δεν συμπίπτει με την τελευταία εργάσιμη της εβδομάδας.

Στις γραμμές 010-190 προσδιορίζονται οι επιμέρους κατηγορίες ενεχύρου στις οποίες θα πρέπει να αναλυθούν τα περιουσιακά στοιχεία του ΠΙ τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν ή χρησιμοποιούνται ως ενέχυρο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής, στο μηχανισμό παροχής έκτακτης ενίσχυσης σε ρευστότητα (Emergency Liquidity Assistance - ELA) και σε λοιπές συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση. Τα περιουσιακά στοιχεία μπορεί να είναι είτε στοιχεία ενεργητικού είτε στοιχεία που έχουν περιέλθει στην κατοχή του ΠΙ μέσω διαπραγματικών συναλλαγών και τα οποία το ΠΙ έχει δικαίωμα να τα χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο (rehypothecation right). Πιο αναλυτικά:

• Γραμμή 010 «Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ)»: Αφορά σε χρεόγραφα που εκδίδονται από το Ελληνικό Δημόσιο. Δεν συμπεριλαμβάνονται τα Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ) που αποτελούν ξεχωριστή κατηγορία ενεχύρου (γραμμή 020).

• Γραμμή 020 «Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ)»: Αφορά σε Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ).

• Γραμμή 030 «Κρατικά ομόλογα εκτός Ελληνικού Δημοσίου»: Αφορά σε χρεόγραφα που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις εκτός του Ελληνικού Δημοσίου.

• Γραμμή 040 «Ομόλογα έκδοσης τοπικών και περιφερειακών κυβερνήσεων»: Αφορά σε χρεόγραφα που εκδίδονται από τοπικές και περιφερειακές κυβερνήσεις.

• Γραμμή 050 «Ομόλογα έκδοσης υπερεθνικών οργανισμών»: Αφορά σε χρεόγραφα που εκδίδονται από υπερεθνικούς οργανισμούς.

• Γραμμή 060 «Εταιρικά ομόλογα»: Αφορά σε χρεόγραφα που εκδίδονται από επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα ή δεν ανήκουν στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

• Γραμμή 070 «Ομόλογα εκδόσεως πιστωτικών ιδρυμάτων»: Αφορά σε μη εξασφαλισμένα (unsecured) χρεόγραφα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και τα οποία δεν είναι ίδιας έκδοσης.

• Γραμμή 080 «Ομόλογα εκδόσεως λοιπών ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων»: Αφορά σε μη εξασφαλισμένα (unsecured) χρεόγραφα που εκδίδονται από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων.

• Γραμμή 090 «SME & Consumer credit ABS»: Αφορά σε τιτλοποιήσεις με υποκείμενες απαιτήσεις δάνεια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και δάνεια καταναλωτικής πίστης, οι οποίες δεν έχουν εκδοθεί από το ΠΙ ή από κάποια θυγατρική του για λογαριασμό του ιδίου.

• Γραμμή 100 «Mortgage Backed Securities (MBS)»: Αφορά σε τιτλοποιήσεις με υποκείμενες απαιτήσεις ενυπόθηκα δάνεια, οι οποίες δεν έχουν εκδοθεί από το ΠΙ ή από κάποια θυγατρική του για λογαριασμό του ιδίου.

• Γραμμή 110 «Καλυμμένες Ομολογίες»: Αφορά σε καλυμμένες ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις και δεν αποτελούν ίδιας έκδοσης καλυμμένες ομολογίες του ΠΙ.

• Γραμμή 120 «Ίδιας έκδοσης ABS/MBS»: Αφορά σε τιτλοποιήσεις δανείων που έχουν εκδοθεί από το ίδιο το ΠΙ ή από κάποια θυγατρική του για λογαριασμό του ιδίου.

• Γραμμή 130 «Ίδιας έκδοσης καλυμμένες ομολογίες»: Αφορά σε καλυμμένες ομολογίες που έχουν εκδοθεί από το ίδιο το ΠΙ ή από κάποια θυγατρική του για λογαριασμό του ιδίου.

• Γραμμή 140 «Ίδιας έκδοσης αλλά χρεόγραφα»: Αφορά σε εξασφαλισμένα ή μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα που εκδίδονται από το ίδιο το ΠΙ και δεν ανήκουν στις προηγούμενες κατηγορίες των χρεογράφων ίδιας έκδοσης. Σε αυτή την κατηγορία συμπεριλαμβάνονται τα μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα που εκδίδει το ΠΙ με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου - GGGBs.

• Γραμμή 150 «Μετρητά»: Περιλαμβάνεται μόνο το ποσό το οποίο έχει ήδη κατατεθεί ως ενέχυρο (cash collateral).

• Γραμμή 160 «Δάνεια»: Αφορά σε δάνεια που έχει στη διάθεση του το ΠΙ προς ενεχυρίαση και δεν χρησιμοποιούνται σε τιτλοποιήσεις ή άλλα χρεόγραφα με εξασφάλιση ίδιας έκδοσης. Ενημερώνεται αυτόματα ως το άθροισμα των γραμμών 170 και 180.

• Γραμμή 170 «Επιχειρηματικά Δάνεια»: Αποτελεί υποσύνολο της γραμμής 160 και αφορά στα επιχειρηματικά δάνεια που έχει στη διάθεση του το ΠΙ προς ενεχυρίαση.

- Γραμμή 180 «Λοιπές πιστωτικές απαιτήσεις»: Αποτελεί υποσύνολο της γραμμής 160 και αφορά στα μη επιχειρηματικά δάνεια που έχει στη διάθεση του το ΠΙ προς ενεχυρίαση.

- Γραμμή 190 «Λοιπά»: Αφορά σε ενέχυρα που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες (γραμμές 010-180), και απαιτείται αντίστοιχη συμπλήρωση της στήλης 120 ("Σχόλια") που να προσδιορίζει τον τύπο των εν λόγω ενέχυρων. Σε αυτή τη γραμμή θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται οι μετοχικοί τίτλοι, εκτός των συμμετοχών, καθώς και όλα τα αμοιβαία κεφάλαια.

- Γραμμή 200 «Σύνολο»: Ενημερώνεται αυτόματα ως το άθροισμα των γραμμών 010 έως και 160 και της γραμμής 190.

- Γραμμή 210 «Εκ των οποίων αποδεκτά για ELA»: Αποτελεί υποσύνολο της γραμμής 200 και απαιτείται να συμπληρωθεί μόνο για τις στήλες 100 και 110.

Θα πρέπει να τονιστεί ότι δεν είναι αποδεκτή η διπλή καταχώρηση των ενέχυρων. Για παράδειγμα, τα δάνεια που είναι υποκείμενα σε ίδιας έκδοσης καλυμμένες ομολογίες, τιτλοποιήσεις ή άλλες εκδόσεις με εξασφάλιση, οι οποίες αναφέρονται στις γραμμές 120, 130 και 140, δεν πρέπει αναφέρονται στις γραμμές 170, 180 και 190. Κατ' αντιστοιχία, το ίδιο ισχύει και για χρεόγραφα όπως αυτά των γραμμών 010 έως 110 τα οποία μπορεί να είναι υποκείμενα σε ίδιας έκδοσης χρεόγραφα.

Για τις γραμμές 120, 130 και 140 τα μεγέθη που ζητούνται στις στήλες αφορούν στις ίδιες τις εκδόσεις και όχι στις υποκείμενες απαιτήσεις.

Συνοπτικά, στις στήλες 10 έως 60 το ΠΙ καλείται να συμπληρώσει ανά κατηγορία ενέχυρου το οποίο είναι αποδεκτό για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής την ονομαστική αξία του καθώς και τη ρευστότητα που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει από συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση είτε ο αντισυμβαλλόμενος είναι η ίδια ΕΚΤ είτε είναι κάποιος άλλος. Κατ' αναλογία, στις στήλες 70 έως 120, το ΠΙ καλείται να συμπληρώσει ανά κατηγορία ενέχυρου, που δεν είναι αποδεκτό για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής, την ονομαστική αξία του καθώς και τη ρευστότητα που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει από συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση είτε ο αντισυμβαλλόμενος είναι η ΤτΕ στο πλαίσιο του μηχανισμού έκτακτης ενίσχυσης με ρευστότητα (Emergency Liquidity Assistance - ELA) είτε είναι κάποιος άλλος αντισυμβαλλόμενος. Πιο αναλυτικά:

- Στήλη 010 «Ονομαστική αξία ενέχυρου αποδεκτού από την ΕΚΤ»: Συμπληρώνεται η ονομαστική αξία των περιουσιακών στοιχείων τα οποία πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής.

- Στήλη 020 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου αποδεκτού από την ΕΚΤ»: Ενημερώνεται αυτόματα, ως άθροισμα των στηλών 030, 050 και 060, το ύψος της ρευστότητας που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει το ΠΙ εάν χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο τα συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία τα οποία πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ.

- Στήλη 030 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου κατατεθειμένου στην ΕΚΤ»: Συμπληρώνεται το μέγιστο ύψος της ρευστότητας που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία έχει καταθέσει το ΠΙ ως ενέχυρο στην ΕΚΤ για τη συμμετοχή του στη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής.

- Στήλη 040 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου κατατεθειμένου αλλά μη χρησιμοποιημένου στην ΕΚΤ»: Συμπληρώνεται το ύψος της επιπρόσθετης ρευστότητας που μπορεί να αντλήσει το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία έχει καταθέσει ως ενέχυρο για τη συμμετοχή του στη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και το οποίο δεν έχει χρησιμοποιηθεί ακόμη.

- Στήλη 050 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου αποδεκτού στην ΕΚΤ αλλά δεσμευμένου σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση με λοιπούς αντισυμβαλλόμενους»: Συμπληρώνεται το ύψος της ρευστότητας που αντλεί το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία το ΠΙ έχει χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση με αντισυμβαλλόμενους (secured funding transactions) εκτός της ΕΚΤ και τα οποία πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ.

- Στήλη 060 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου αποδεκτού στην ΕΚΤ αλλά μη δεσμευμένου σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση»: Συμπληρώνεται το ύψος της ρευστότητας που μπορεί να αντλήσει το ΠΙ εάν χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο στοιχεία τα οποία πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ αλλά δεν είναι κατατεθειμένα στην ΕΚΤ ή δεν χρησιμοποιούνται ως ενέχυρο σε οποιοδήποτε άλλη συναλλαγή δανεισμού με εξασφάλιση.

- Στήλη 070 «Ονομαστική αξία ενέχυρου μη αποδεκτού από την ΕΚΤ»: Συμπληρώνεται η ονομαστική αξία των περιουσιακών στοιχείων τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ αλλά θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως ενέχυρο στη χρηματοδότηση μέσω του μηχανισμού ELA ή σε άλλες συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση με τρίτους αντισυμβαλλόμενους.

- Στήλη 080 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου μη αποδεκτού από την ΕΚΤ»: Ενημερώνεται αυτόματα, ως άθροισμα των στηλών 090, 110 και 120, το ύψος της ρευστότητας που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει το ΠΙ εάν χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ.

- Στήλη 090 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου κατατεθειμένου στο ELA»: Συμπληρώνεται το μέγιστο ύψος της ρευστότητας που αντλεί ή μπορεί να αντλήσει το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία έχει καταθέσει το ΠΙ ως ενέχυρο στον μηχανισμό ELA.

- Στήλη 100 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου κατατεθειμένου και μη χρησιμοποιημένου στο ELA»: Συμπληρώνεται το ύψος της επιπρόσθετης ρευστότητας που μπορεί να αντλήσει το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία το ΠΙ έχει καταθέσει ως ενέχυρο αποδεκτό στη συμμετοχή του στο ELA και το οποίο δεν έχει χρησιμοποιηθεί ακόμη.

• Στήλη 110 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου μη αποδεκτού στην ΕΚΤ και δεσμευμένου σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση με λοιπούς αντισυμβαλλόμενους»: Συμπληρώνεται το ύψος της ρευστότητας που αντλεί το ΠΙ από τα στοιχεία τα οποία το ΠΙ έχει χρησιμοποιήσει ως ενέχυρο σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση με λοιπούς αντισυμβαλλόμενους (secured funding transactions) και τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Δεν συμπεριλαμβάνονται δάνεια που τελούν σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών.

• Στήλη 120 «Χρηματοδοτική αξία ενέχυρου μη αποδεκτού στην ΕΚΤ και μη δεσμευμένου σε συναλλαγές με εξασφάλιση»: Συμπληρώνεται το ύψος της ρευστότητας που μπορεί να αντλήσει το ΠΙ εάν χρησιμοποιήσει

ως ενέχυρο στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ και δεν είναι δεσμευμένα σε συναλλαγές δανεισμού με εξασφάλιση.

• Στήλη 130 - «Σχόλια»: Το ΠΙ πρέπει να περιλαμβάνει οποιαδήποτε διευκρίνιση θεωρεί σκόπιμη για την πληρέστερη κατανόηση των μεγθών των υποβληθέντων στοιχείων στο παρόν φύλλο. Κατ' ελάχιστον, πρέπει να περιγράφονται οι παραδοχές που εφαρμόστηκαν κατά τον υπολογισμό των ποσών που καταχωρούνται στην στήλη 120.

Σημειώνεται ότι το ΠΙ θα πρέπει να συμπληρώσει τον πίνακα με συντηρητικές εκτιμήσεις οι οποίες θα βασίζονται σε τεκμηριωμένες τιμολογήσεις και βάσιμους συντελεστές περικοπής.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Υπόδειγμα 1: Ημερήσια Στοιχεία Καταθέσεων

Reference Date (Ημερομηνία Αναφοράς) (t)	Sight (Όψεως)	Savings (Ποικετηρίου)	Time (Προθεσμίας)	Repos (Ρυθμιζόμενες Επιστολές)	Other (Λοιπές)	Total Customer Deposits (Σύνολο Πελατειακών Καταθέσεων)	of which (εκ των οποίων) I:				of which (εκ των οποίων) II:		of which (εκ των οποίων) III:		of which (εκ των οποίων) IV:		Deposits from Credit Institutions (Καταθέσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα)	Total Deposits - excluding interbank deals included in COBZ (Σύνολο Καταθέσεων, εκτός περιλαμβανόμενων διαπραγματεύσεων του COBZ)	Justification of material daily change in deposit balances (Απολόγηση Σημαντικής Ημερήσιας Μεταβολής Υπολοίπου)
							Natural Persons/ Households (Φυσικά Πρόσωπα/ Νοικοκυριά)	Non-financial corporates & Other financial corporates excluding Credit Institutions (Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις & Λοιπές χρηματοπιστωτικές ιδρύματα εξαρτημένου Πρωτογενών Δομημάτων)	General Government excluding Ministry of Finance (Γενική Κυβέρνηση/ Φορέας του Δημοσίου, εκτός Υπουργείου Οικονομικών)	Branches in Greece (κεντροποιημένοι ΕΛΜΑδοί)	Branches Abroad (κεντροποιημένοι εξωτερικοί)	Entities of the Group (εταιρείες του ομίλου)	Fiduciary	Greek Government/Ministry of Finance, Repos/ Sell-Buy Back κοινού κεφαλαίου (Καταθέσεις ΕΛΜΑδοί/ Υπουργείο Οικονομικών και Σημιφώνες Επιστολές/ Εμπρωμάδες Κεφαλαίου/ Εμπρωμάδες Επενδύσεων)					
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180		

Υπόδειγμα 2: Εξέλιξη Επιλεγμένων Παραγόντων Χρηματικής Διάρθρωσης

Reporting Date (Ημερομηνία Αναφοράς) (t)	Central Bank Funding (Χρηματοδότηση από την ΚΤ)	Monetary policy operations of the ECB (incl. TLTRO, MLF etc.) (Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής της ΕΚΤ)	ELA (Εκτακτη Παροχή Ρευστότητας)	Debt Securities Issued Sold in the Market (Εξοδιστικά Ομόλογα πωληθέντα)	Liabilities (Παθητικό)				Assets (Ενεργητικό)				Net Liquidity Inflows (+) / Outflows (-) from Customer Loans (monthly update) (Εσοδος (+) / Έξοδος (-) Ρευστότητας από Πελατειακά Δάνεια (Μηνιαία στοιχεία))			
					Maturity lower than 7 days (Με εναπομείνουσα Αθήνη μακρότερη των 7 ημερολογιακών ημερών)	Maturity lower than 1 month (Με εναπομείνουσα Αθήνη μακρότερη του 1 μήνα)	Maturity lower than 3 months (Με εναπομείνουσα Αθήνη μακρότερη των 3 μηνών)	Maturity lower than 1 year (Με εναπομείνουσα Αθήνη μακρότερη του 1 έτους)	Cash and Balances with Central Banks (Μετρητά και Διαθέσιμα στην ΚΤ)	Balances with Central Banks (Διαθέσιμα στην ΚΤ)	Deposits to Financial Institutions already reported in COBZ (Καταθέσεις σε ΠΙ, εκτός COBZ)	of which: Readily Available (εκ των οποίων: Άμεσα Διαθέσιμα)		Debt Securities Held (Χρεόγραφα)		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170

