II

*(Μη νομοθετικές πράξεις)*

# ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

## ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

**της 4ης Απριλίου 2014**

**σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική**

**(αναδιατύπωση)**

***(ΕΚΤ/2014/15)***

(2014/810/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 5.1, 12.1 και 14.3,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) ([1]),

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ([2]),

Έχοντας υπόψη την οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ([3]),

Έχοντας υπόψη την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2010/20, της 11ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με το νομικό πλαίσιο για τη λογιστική παρακολούθηση και την υποβολή χρηματοοικονομικών εκθέσεων στο ευρωπαϊκό σύστημα κεντρικών τραπεζών ([4]),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9 ([5]) έχει υποστεί σημαντικές τροποποιήσεις. Καθώς πρόκειται να τροποποιηθεί περαιτέρω, ιδίως λόγω της έκδοσης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]) για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών και των επακόλουθων τροποποιήσεων των σχετικών κανονισμών της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για την παροχή στατιστικών στοιχείων, θα πρέπει αυτή να αναδιατυπωθεί για λόγους σαφήνειας.

([1]) ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10.
([2]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.
([3]) ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1.
([4]) ΕΕ L 35 της 9.2.2011, σ. 31.
([5]) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών (ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1).
([6]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Μαΐου 2013, για το ευρωπαϊκό σύστημα εθνικών και περιφερειακών λογαριασμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 174 της 26.6.2013, σ. 1).

(2) Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων που αφορούν τη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ) της ζώνης του ευρώ και κάθε επιμέρους κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), καθώς και την ενοποιημένη λογιστική κατάσταση του τομέα των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ και τα σχετικά νομισματικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ απαιτεί την παροχή στοιχείων για τη λογιστική κατάσταση της ίδιας και τις λογιστικές καταστάσεις του τομέα των ΝΧΙ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Τα εν λόγω στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή βάσει των δεδομένων που συλλέγονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) ([1]).

(3) Για τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών, η ΕΚΤ συλλέγει από τις ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ στατιστικές πληροφορίες για τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (ΤΥΑΜΕΧΠ) που αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/39) ([2]) και για τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(4) Η ΕΚΤ καταρτίζει στατιστικές για τη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση υποκατηγοριών του τομέα των ΝΧΙ, και ιδίως για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) και τα πιστωτικά ιδρύματα. Για την κατάρτιση των εν λόγω στατιστικών για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ συλλέγει από τις ΕθνΚΤ στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΑΚΧΑ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(5) Οι ΕθνΚΤ μπορούν μέσω της ΕΚΤ να διαβιβάζουν στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) συμπληρωματικά στατιστικά στοιχεία για τη λογιστική κατάσταση του τομέα των ΝΧΙ σύμφωνα με τα σχετικά υποδείγματα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

(6) Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η αποτελεσματικότερη ανάλυση των εξελίξεων που παρατηρούνται στα δάνεια των ΝΧΙ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες στη ζώνη του ευρώ και στα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στοιχείων, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα, σχετικά με τα δάνεια των ΝΧΙ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατά κλάδο δραστηριότητας. Οι σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων καθορίζονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(7) Για τους σκοπούς της πληρέστερης ανάλυσης των πιστωτικών εξελίξεων που παρατηρούνται στη ζώνη του ευρώ και στα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, απαιτείται από τις ΕθνΚΤ η παροχή πληροφοριών σχετικά με τα πιστωτικά όρια των ΝΧΙ, κατά θεσμικό τομέα, σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(8) Για την παραγωγή στατιστικών στοιχείων σχετικά με τη βάση των αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στοιχείων σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες με βάση τα στοιχεία που συλλέγουν από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

(9) Για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων σχετικά με τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα ΝΧΙ σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η ΕΚΤ συλλέγει πληροφορίες από τις ΕθνΚΤ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες με βάση τα στοιχεία που συλλέγουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/34) ([3]).

(10) Η ΕΚΤ καταρτίζει στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των επενδυτικών οργανισμών (ΕΟ) και των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΧΡΕΣ) για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ στηριζόμενη σε στοιχεία που παρέχουν οι ΕθνΚΤ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες με βάση τα στοιχεία που συλλέγουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/38) ([4]) και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/40) ([5]).

([1]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

([2]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τις ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών οι οποίες αποδέχονται καταθέσεις από μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατοίκους της ζώνης του ευρώ (ΕΚΤ/2013/39) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 94).

([3]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/34) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 51).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών (ΕΚΤ/2013/38) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 73).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Οκτωβρίου 2013, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΕΚΤ/2013/40) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 107).

(11) Προκειμένου να σχηματίζει μια γενική εικόνα του μεγέθους και της εξέλιξης της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στατιστικών πληροφοριών για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(12) Η ΕΚΤ τηρεί τη βάση δεδομένων του μητρώου ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Database — RIAD), η οποία αποτελεί ένα κεντρικό αρχείο δεδομένων αναφοράς θεσμικών μονάδων, τα οποία χρησιμοποιούνται για στατιστικούς σκοπούς. Στην RIAD αποθηκεύονται, μεταξύ άλλων, οι κατάλογοι των ΝΧΙ, των ΕΟ, των ΧΡΕΣ και των ιδρυμάτων που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών (ΙΣΣΣΠ). Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή καθορίζει τις διατάξεις που διέπουν τον τρόπο με τον οποίο οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα απαιτούμενα στοιχεία στην ΕΚΤ.

(13) Η ΕΚΤ καταρτίζει στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των συνταξιοδοτικών ταμείων (ΣΤ) για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ με βάση τα στοιχεία που παρέχουν οι ΕθνΚΤ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(14) Προκειμένου να σχηματίζει μια γενική εικόνα των λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ), η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στατιστικών πληροφοριών για τις εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων (ΕΜΚΑΠ), τις χρηματοοικονομικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων (ΧΕΔ) και τους λοιπούς ΛΕΧΟ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Επιπλέον, η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στατιστικών πληροφοριών και για κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (ΚΑ).

(15) Η ΕΚΤ καταρτίζει στατιστικά στοιχεία σχετικά με τις εκδόσεις τίτλων για τη ζώνη του ευρώ και τα επιμέρους κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ. Το σχετικό πλαίσιο στηρίζεται σε μεγάλο βαθμό στις πληροφορίες που συλλέγει η ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

(16) Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, η ΕΚΤ καταρτίζει το ισοζύγιο πληρωμών για τη ζώνη του ευρώ και τα σχετικά στατιστικά στοιχεία του εξωτερικού τομέα και απαιτεί από τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ την παροχή στοιχείων για το εθνικό ισοζύγιο πληρωμών. Όσον αφορά τη ζώνη του ευρώ, η αξιολόγηση της ποιότητας των στατιστικών στοιχείων για το ισοζύγιο πληρωμών και τη διεθνή επενδυτική θέση, καθώς και του προτύπου διεθνών διαθεσίμων, θα πρέπει να βασίζεται στο Πλαίσιο Ποιότητας Στατιστικών Στοιχείων της ΕΚΤ (Statistics Quality Framework) βάσει του οποίου διασφαλίζεται, μεταξύ άλλων, η δέουσα συνοχή με τα σχετικά στοιχεία νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής της ζώνης του ευρώ [1].

(17) Για την κατάρτιση στοιχείων σχετικά με τους διαρθρωτικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες της ζώνης του ευρώ, ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων για τους τραπεζικούς ομίλους της ζώνης του ευρώ και στατιστικών στοιχείων που αφορούν τα χρηματοδοτικά ανοίγματα τραπεζικών ομίλων μεγάλου μεγέθους της ζώνης του ευρώ, κατά τομέα και περιοχή, η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στατιστικών πληροφοριών σύμφωνα με τα σχετικά υποδείγματα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

(18) Για την ανάλυση των εξελίξεων στα συστήματα πληρωμών της ζώνης του ευρώ και την παρακολούθηση του βαθμού ενοποίησής τους, η ΕΚΤ απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την παροχή στοιχείων σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, η οποία συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/43) [2],

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

*Άρθρο 1*

**Πεδίο εφαρμογής**

1. ***Γενικά***

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ όσον αφορά την παροχή στοιχείων νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής στην ΕΚΤ.

2. ***Συστήματα παροχής στοιχείων, πρότυπα και ημερομηνίες διαβίβασης***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα στοιχεία των άρθρων 3 έως 26 βάσει των συστημάτων και των προτύπων ηλεκτρονικής διαβίβασης στοιχείων που προβλέπονται στα παραρτήματα ΙΙ και ΙΙΙ, αντίστοιχα. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ έως τον Σεπτέμβριο κάθε έτους τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων για το επόμενο έτος.

[1] Βλ. αιτιολογική σκέψη 13 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2011/23, της 9ης Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία του εξωτερικού τομέα (ΕΕ L 65 της 3.3.2012, σ. 1). Βλ. επίσης αιτιολογική σκέψη 5 της σύστασης ΕΚΤ/2011/24, της Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία του εξωτερικού τομέα (ΕΕ C 64 της 3.3.2012, σ. 1).

[2] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 28ης Νοεμβρίου 2013, για τις στατιστικές πληρωμών (ΕΚΤ/2013/43) (ΕΕ L 352 της 24.12.2013, σ. 18).

3. ***Υποχρεώσεις παροχής αναδρομικών στοιχείων σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ***

Σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ, εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

α) Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ και των ΑΚΧΑ και τα στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ και των ΧΡΕΣ, οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ») και τα οποία υιοθετούν το ευρώ μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παρέχουν στην ΕΚΤ αναδρομικά στοιχεία τα οποία καλύπτουν όλες τις περιόδους αναφοράς από την προσχώρησή τους στην Ένωση και, σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον τα τρία έτη που προηγούνται της ένταξής τους στη ζώνη του ευρώ. Η ΕθνΚΤ καταρτίζει τα σχετικά στοιχεία ως εάν το οικείο κράτος μέλος ανήκε στη ζώνη του ευρώ κατά τη διάρκεια όλων των περιόδων αναφοράς. Για την εκπλήρωση της εν λόγω υποχρέωσης συνιστάται στις ΕθνΚΤ των χωρών που προσχωρούν στην Ένωση να τηρούν τις υποχρεώσεις όσον αφορά τις συγκεκριμένες δέσμες στοιχείων σύμφωνα με τα υποδείγματα για τα κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ.

β) Πέραν της ως άνω γενικής υποχρέωσης, όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ ισχύουν και οι ακόλουθες υποχρεώσεις:

i) τα αναδρομικά στοιχεία καλύπτουν επίσης τα τρία χρόνια που προηγούνται της προσχώρησης του κράτους μέλους στην Ένωση, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την ΕΚΤ·

ii) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ παρέχουν στοιχεία για τις θέσεις έναντι κρατών μελών που υιοθετούν το ευρώ μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής τα οποία καλύπτουν τα τρία χρόνια που προηγούνται της διεύρυνσης της ζώνης του ευρώ, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά με την ΕΚΤ. Η εν λόγω αρχή ισχύει μόνο για τα μηνιαία ανεξόφλητα υπόλοιπα που παρέχονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Η παροχή στοιχείων είναι υποχρεωτική μόνο για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα που υπερβαίνουν τα 50 εκατ. ευρώ, ειδάλλως πραγματοποιείται προαιρετικά.

γ) Όσον αφορά τις εκδόσεις τίτλων, η διαβίβαση χρονολογικών σειρών στην ΕΚΤ αρχίζει από τον Δεκέμβριο του 1989 για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα και από τον Ιανουάριο του 1990 για τις ροές.

δ) Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία πληρωμών, παρέχονται στοιχεία πενταετίας με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, συμπεριλαμβανομένου του τελευταίου έτους αναφοράς.

4. ***Υποχρεώσεις παροχής αναδρομικών στοιχείων που προκύπτουν από τη θέσπιση των νέων υποχρεώσεων όσον αφορά τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική***

α) Για τους σκοπούς της κατάρτισης των χρηματοοικονομικών λογαριασμών απαιτείται η παροχή τριμηνιαίων αναδρομικών στοιχείων ή εκτιμήσεων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του αναθεωρημένου ευρωπαϊκού συστήματος λογαριασμών (εφεξής «ΕΣΛ 2010») που θεσπίζει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 549/2013, για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης και τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ και των ΧΡΕΣ σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στους πίνακες 1, 2 και 3 του παραρτήματος VI. Τα στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια ως ακολούθως: τον Σεπτέμβριο του 2014 για τις περιόδους αναφοράς από το τέταρτο τρίμηνο του 2012 έως το δεύτερο τρίμηνο του 2014, τον Δεκέμβριο του 2014 για την περίοδο αναφοράς του τρίτου τριμήνου του 2014 και τον Μάρτιο του 2015 για την περίοδο αναφοράς του τέταρτου τριμήνου του 2014.

β) Προκειμένου να αποφεύγονται καθυστερήσεις στην εκάστοτε δημοσίευση, απαιτείται η παροχή αναδρομικών στοιχείων ή εκτιμήσεων, έως τον Μάιο του 2015 και με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, όσον αφορά τα νέα στοιχεία υψηλής προτεραιότητας που υιοθετούνται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στον πίνακα 4 του παραρτήματος VI, για τις περιόδους αναφοράς από τον Ιούνιο του 2014 και εφεξής.

γ) Απαιτείται η παροχή αναδρομικών στοιχείων ή εκτιμήσεων, έως τον Μάιο του 2015 και με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, για τα νέα στοιχεία που υιοθετούνται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) και την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στον πίνακα 5 του παραρτήματος VI, για τις περιόδους αναφοράς από τον Ιούνιο του 2014 και εφεξής.

*Άρθρο 2*

**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής:

1) οι όροι «μονάδα παροχής στοιχείων» και «κάτοικος» έχουν την ίδια έννοια με αυτή που τους αποδίδεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

2) με τον όρο «Ευρωσύστημα» νοούνται οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ και η ΕΚΤ·

3) με τον όρο «πιστωτικό ίδρυμα» νοείται το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [1].

4) με τον όρο «λοιπά ΝΧΙ» νοούνται όλα τα ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών.

*Άρθρο 3*

**Στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν και υποβάλλουν δύο διαφορετικές συγκεντρωτικές λογιστικές καταστάσεις, αμφότερες σε ακαθάριστη βάση, σύμφωνα με τα συστήματα παροχής στοιχείων που καθορίζονται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33): μία συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση για τον υποτομέα των ΝΧΙ «κεντρική τράπεζα» και μία συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση για τον υποτομέα «λοιπά ΝΧΙ».

Οι ΕθνΚΤ αντλούν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τις λογιστικές τους καταστάσεις με βάση το λογιστικό τους σύστημα κάνοντας χρήση των ειδικών πινάκων συσχετισμού, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ [2]. Οι πίνακες θα τροποποιούνται αναλόγως των αναγκών, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ, προκειμένου να προσαρμόζονται σε συνθήκες που εξελίσσονται, παραδείγματος χάριν για τη διασφάλιση της συνέπειας με επικαιροποιημένους λογιστικούς κανόνες. Για τους σκοπούς της παροχής στατιστικών στοιχείων, η ΕΚΤ αντλεί από τη λογιστική της κατάσταση στοιχεία αντίστοιχα με εκείνα που οι ΕθνΚΤ αντλούν από τις δικές τους.

Οι ΕθνΚΤ αντλούν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες που αφορούν τις λογιστικές καταστάσεις των λοιπών ΝΧΙ με συγκέντρωση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης που συλλέγονται από τα επιμέρους ΝΧΙ κατοίκους, εξαιρουμένης της ΕθνΚΤ κατοίκου.

Οι εν λόγω υποχρεώσεις καλύπτουν τα ανεξόφλητα ποσά (υπόλοιπα) του τέλους του μήνα και του τέλους του τριμήνου, τα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία διορθώσεων ροών, καθώς και τα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία σχετικά με τις τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων. Η λογιστική κατάσταση καταρτίζεται την τελευταία ημερολογιακή ημέρα του μήνα/τριμήνου, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι κατά τόπους τραπεζικές αργίες. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, χρησιμοποιούνται τα στοιχεία της τελευταίας εργάσιμης ημέρας, σύμφωνα με τους κανόνες της αγοράς ή τους λογιστικούς κανόνες που ισχύουν σε εθνικό επίπεδο.

Όλα τα στοιχεία είναι υποχρεωτικά. Ωστόσο, όσον αφορά τα πεδία που αντιστοιχούν σε κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ στους πίνακες 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), ισχύουν ορισμένες ειδικές διατάξεις, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 8. Επίσης, όσον αφορά τις υποχρεώσεις του πίνακα 5 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) για την παροχή στοιχείων σχετικά με τα τιτλοποιημένα δάνεια υπό τη διαχείριση ΝΧΙ τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται, οι ΕθνΚΤ δύνανται να διευρύνουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων προκειμένου να περιλαμβάνονται και δάνεια υπό τη διαχείριση ΝΧΙ τα οποία έχουν με άλλο τρόπο μεταβιβαστεί. Στον βαθμό που οι εν λόγω πρόσθετες πληροφορίες δεν περιλαμβάνονται στην παροχή στοιχείων βάσει του πίνακα 5 του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), αλλά βρίσκονται στη διάθεση των ΕθνΚΤ, τα στοιχεία περιλαμβάνονται στον πίνακα 4 του πρώτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Στο βαθμό που οι ΕθνΚΤ διαθέτουν πληροφορίες για τιτλοποιημένα δάνεια ή δάνεια που έχουν με άλλον τρόπο μεταβιβαστεί και τα οποία δεν βρίσκονται υπό τη διαχείριση ΝΧΙ (π.χ. στοιχεία από ΛΕΧΟ ή επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς που ενεργούν ως διαχειριστές των δανείων), τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνονται στον πίνακα 4 του πρώτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης σύμφωνα με το πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

β) Διορθώσεις ροών

Προκειμένου να υπολογίσει τις συναλλαγές, η ΕΚΤ εκκινεί από τη διαφορά των υπολοίπων του τέλους του μήνα, απαλείφοντας εν συνεχεία τις επιδράσεις οι οποίες δεν απορρέουν από συναλλαγές, με βάση τις ακόλουθες διορθώσεις ροών:

[1] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

[2] Βλ. σχετικά το έγγραφο με τίτλο «Bridging tables between the accounting balance sheet items of the NCBs and the ECB and the items to be reported for statistical purposes», το οποίο πρόκειται να δημοσιευτεί στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu).

i) επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις, οι οποίες περιλαμβάνουν μεταβολές που επέρχονται στα υπόλοιπα της λογιστικής κατάστασης όταν μεταβάλλεται η σύνθεση και διάρθρωση του πληθυσμού των ΝΧΙ, μεταβολές στην ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων και των αντισυμβαλλομένων, μεταβολές στους στατιστικούς ορισμούς και τη (μερική) διόρθωση σφαλμάτων κατά την παροχή στοιχείων·

ii) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών, οι οποίες περιλαμβάνουν κάθε μεταβολή της θέσης των υπολοίπων λόγω της επίδρασης των διακυμάνσεων στις τιμές των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, ενώ αποτυπώνουν και την επίδραση των διαγραφών ή υποτιμήσεων δανείων, καθώς και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, οι οποίες περιλαμβάνουν κάθε μεταβολή της θέσης υπολοίπων λόγω της επίδρασης των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών στα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που εκφράζονται σε ξένο νόμισμα.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία για τις επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις, καθώς και για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών, τις οποίες υπολογίζουν σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος IV. Η ΕΚΤ συνήθως υπολογίζει τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, παρόλο που όταν οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να καταρτίσουν ακριβέστερες διορθώσεις δύνανται να διαβιβάζουν και τις εν λόγω διορθώσεις απευθείας στην ΕΚΤ.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ και η αρμόδια για τις οικονομικές εκθέσεις υπηρεσία της ΕΚΤ παρέχουν στην τελευταία μηνιαία στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της δέκατης πέμπτης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία, ενώ τα τριμηνιαία στοιχεία παρέχονται έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Ενδέχεται να υπάρξει ανάγκη αναθεώρησης από τις ΕθνΚΤ των στοιχείων που αφορούν την περίοδο που προηγείται της εκάστοτε περιόδου αναφοράς. Ενδέχεται ακόμη να προκύψουν και αναθεωρήσεις που αφορούν προηγούμενες περιόδους, π.χ. λόγω σφαλμάτων, επανακατηγοριοποιήσεων, βελτιωμένων διαδικασιών παροχής στοιχείων κ.λπ. Η ΕΚΤ δύναται να προβαίνει σε ταυτόχρονη επεξεργασία έκτακτων και τακτικών αναθεωρήσεων ή να αποφασίζει τη μετάθεση της επεξεργασίας των έκτακτων αναθεωρήσεων σε χρόνο μεταγενέστερο της περιόδου μηνιαίας κατάρτισης νομισματικών μεγεθών.

Η πολιτική αναθεωρήσεων συνάδει με τις αρχές που καθορίζονται στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics» (εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ). Προς διασφάλιση μιας καλής ισορροπίας μεταξύ της ποιότητας των στοιχείων νομισματικής στατιστικής και της σταθερότητάς τους και προς ενίσχυση της συνοχής μεταξύ των μηνιαίων και τριμηνιαίων στατιστικών στοιχείων, οι έκτακτες αναθεωρήσεις μηνιαίων στοιχείων υποβάλλονται ταυτόχρονα με τα τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία. Σε περίπτωση που υποβάλλονται αναθεωρήσεις των μηνιαίων στοιχείων, αλλά το εθνικό πλαίσιο κατάρτισης στοιχείων δεν επιτρέπει τη διενέργεια των αντίστοιχων τριμηνιαίων αναθεωρήσεων, οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν, με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, τη διατήρηση της συνοχής μεταξύ των μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων, π.χ. με εκτιμήσεις.

### 4. *Έλεγχοι για την παρακολούθηση της εσωτερικής συνοχής των στοιχείων*

Πριν από τη διαβίβαση στοιχείων στην ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ και η αρμόδια για τις οικονομικές εκθέσεις υπηρεσία της ΕΚΤ επαληθεύουν την εσωτερική συνοχή των στοιχείων σύμφωνα με τους ελέγχους που καθορίζει και διαχειρίζεται η τελευταία.

### 5. *Αναγωγή*

α) Σύνθεση των «μικρών ιδρυμάτων»

Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΑΚΧΑ σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι η συνολική συμβολή αυτών στη συνολική εθνική λογιστική κατάσταση των ΑΚΧΑ δεν υπερβαίνει:

i) το 10 % σε κάθε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ στο οποίο η εθνική λογιστική κατάσταση των ΑΚΧΑ υπερβαίνει το 15 % της συνολικής λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ της ζώνης του ευρώ·

ii) το 30 % σε όλα τα λοιπά κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, εκτός από εκείνα στα οποία η εθνική λογιστική κατάσταση των ΑΚΧΑ υπολείπεται του 1 % της συνολικής λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ της ζώνης του ευρώ, περίπτωση στην οποία δεν ισχύει κάποιος συγκεκριμένος περιορισμός στην κατανομή των ΑΚΧΑ στα «μικρά ΑΚΧΑ».

Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΑΚΧΑ σύμφωνα με τα σημεία i), ii) ή iv) του άρθρου 9 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι για καθένα από τα στοιχεία για τα οποία χορηγούνται παρεκκλίσεις η συνολική συμβολή στο αντίστοιχο συνολικό ποσό της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ δεν υπερβαίνει το 5 %. Οι ΕθνΚΤ δύνανται επίσης να χορηγούν σε ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις από την υποχρέωση παροχής στοιχείων για τις θέσεις σε απαιτήσεις και υποχρεώσεις έναντι του τομέα των ασφαλιστικών εταιρειών και του τομέα των συνταξιοδοτικών ταμείων της ζώνης του ευρώ ξεχωριστά, σύμφωνα με το σημείο iii) του άρθρου 9 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Οι ΕθνΚΤ κάνουν διάκριση μεταξύ απαιτήσεων και υποχρεώσεων έναντι ασφαλιστικών εταιρειών και συνταξιοδοτικών ταμείων, καθώς και μεταξύ θέσεων σε εγχώρια ιδρύματα και ιδρύματα κατοίκους λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, και δύνανται να χορηγούν στη συνέχεια παρεκκλίσεις σε σχέση με κάθε ομάδα της οποίας η συμβολή δεν υπερβαίνει το 5 % της συνολικής εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ.

β) Ελάχιστα πρότυπα αναγωγής

Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις σε ΝΧΙ σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), κατά την κατάρτιση των παρεχόμενων στην ΕΚΤ μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή, κατά τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται 100 % κάλυψη ως προς τα συγκεκριμένα ΝΧΙ. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία αναγωγής προς επίτευξη κάλυψης 100 %, υπό την προϋπόθεση ότι τηρούνται τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

i) Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία αναλύσεων, χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις λαμβανόμενες με εφαρμογή συντελεστών βάσει ορισμένου υποσυνόλου του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων που θεωρείται πιο αντιπροσωπευτικό των «μικρών ιδρυμάτων» ως ακολούθως:

   — οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών των οποίων η συμβολή στη συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ υπερβαίνει το 2 % καθορίζουν το εν λόγω υποσύνολο κατά τρόπο ώστε η συνολική λογιστική κατάσταση των οντοτήτων του υποσυνόλου να μην υπερβαίνει το 35 % της εθνικής συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Η υποχρέωση αυτή δεν ισχύει όταν οι λογιστικές καταστάσεις των ιδρυμάτων στα οποία χορηγούνται οι παρεκκλίσεις αντιπροσωπεύουν ποσοστό μικρότερο του 1 % της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ,

   — οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών των οποίων η συμβολή στη συνολική συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ αντιπροσωπεύει ποσοστό μικρότερο του 2 % καλούνται να ακολουθήσουν την ίδια ρύθμιση. Ωστόσο, εάν η εν λόγω ρύθμιση συνεπάγεται σημαντικές δαπάνες, οι ΕθνΚΤ των συγκεκριμένων κρατών μελών δύνανται, αντ' αυτής, να εφαρμόζουν συντελεστές βάσει του πληθυσμού παροχής στοιχείων.

ii) Κατά την εφαρμογή του σημείου i), τόσο τα «μικρά ιδρύματα» όσο και το υποσύνολο του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων μπορούν να υποδιαιρούνται σε διαφορετικές ομάδες ανάλογα με τη μορφή του ιδρύματος, π.χ. ΑΚΧΑ ή πιστωτικά ιδρύματα.

iii) Όποτε η συμβολή των ΑΚΧΑ που υποβάλλουν στοιχεία του συνολικού ενεργητικού τους μόνο μία φορά κατ' έτος υπερβαίνει το 30 % της συνολικής λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ σε κάποιο συγκεκριμένο κράτος μέλος, οι οικείες ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή των στοιχείων που υποβάλλουν τα ΑΚΧΑ και τα πιστωτικά ιδρύματα ξεχωριστά, ως ακολούθως:

   — εάν τα ΑΚΧΑ που παρέχουν πλήρη στοιχεία εξασφαλίζουν επαρκή κάλυψη, ως βάση για την αναγωγή χρησιμοποιείται η συγκεντρωτική λογιστική κατάστασή τους,

   — εάν η κάλυψη που εξασφαλίζουν τα ΑΚΧΑ που παρέχουν πλήρη στοιχεία είναι ανεπαρκής ή δεν υπάρχουν ΑΚΧΑ που παρέχουν πλήρη στοιχεία, οι ΕθνΚΤ διαμορφώνουν εκτίμηση λογιστικής κατάστασης για τον τομέα των ΑΚΧΑ βάσει εναλλακτικών πηγών στοιχείων, τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος, την οποία και χρησιμοποιούν ως βάση για την αναγωγή.

iv) Όταν υπάρχουν μεν τα στοιχεία αναλύσεων, αλλά καθίστανται διαθέσιμα με μεγαλύτερη καθυστέρηση ή με μικρότερη συχνότητα, τα παρεχόμενα στοιχεία μεταφέρονται στις μη διαθέσιμες περιόδους:

   — αυτούσια, εφόσον τα αποτελέσματα αποδείχθηκαν κατάλληλα, ή

   — με εφαρμογή των κατάλληλων μεθόδων στατιστικής εκτίμησης, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις των στοιχείων.

ν) Συντελεστές ή άλλοι τυχόν ενδιάμεσοι υπολογισμοί που απαιτούνται για την εφαρμογή των ελάχιστων προτύπων αναγωγής μπορούν να εξαχθούν από στοιχεία προερχόμενα από εποπτικές αρχές, εφόσον μπορεί να θεμελιωθεί ασφαλής συσχέτιση ανάμεσα στα εν λόγω στοιχεία και στα προς αναγωγή στατιστικά στοιχεία του επιμέρους επιπέδου ανάλυσης.

γ) Γνωστοποιήσεις στην ΕΚΤ

Οι ΕθνΚΤ ενημερώνουν την ΕΚΤ σχετικά με τις παρεκκλίσεις που εφαρμόζουν, παρέχουν δε πληροφορίες για τα βασικά στοιχεία που χαρακτηρίζουν τις νέες διαδικασίες αναγωγής ή για τις τροποποιήσεις των υφιστάμενων, εφόσον είναι σημαντικές.

### 6. *Μέθοδοι αποτίμησης και/ή λογιστικοί κανόνες*

Για την κατάρτιση της λογιστικής κατάστασης κεντρικής τράπεζας, οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ ακολουθούν τους εναρμονισμένους λογιστικούς κανόνες της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2010/20, όπως τροποποιήθηκε, και εφαρμόζουν τους αναφερόμενους στο άρθρο 3 παράγραφος 1 πίνακες συσχετισμού. Ειδικότερα:

α) στην περίπτωση που οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ οφείλουν για λογιστικούς σκοπούς να αναπροσαρμόζουν την αξία των χαρτοφυλακίων τίτλων τους σε μηνιαία και όχι σε τριμηνιαία βάση, οι εν λόγω αναπροσαρμογές αποτυπώνονται σε μηνιαία βάση και στην οικονομική κατάσταση που αφορά στατιστικά στοιχεία·

β) στην περίπτωση των λογιστικών στοιχείων αριθ. 9.5 «λοιπές απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)» και αριθ. 10.4 «λοιπές υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος (καθαρές)», οι ΕθνΚΤ καταγράφουν χωριστά τις απαιτήσεις από τις υποχρεώσεις και παρέχουν τα σχετικά στοιχεία σε ακαθάριστη βάση·

γ) στην περίπτωση που το λογιστικό στοιχείο αριθ. 14 «λογαριασμοί αναπροσαρμογής» παρέχεται σε ακαθάριστη βάση για λογιστικούς σκοπούς, οι ΕθνΚΤ παρέχουν το εν λόγω στοιχείο σε καθαρή βάση για στατιστικούς σκοπούς.

Το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) καθορίζει τις αρχές της λογιστικής που εφαρμόζονται για τους σκοπούς παροχής στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τα «λοιπά ΝΧΙ». Ειδικότερα, με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών και των διατάξεων περί συμψηφισμού που επικρατούν στα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ, η υποβολή όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού πραγματοποιείται σε ακαθάριστη βάση. Επίσης, όσον αφορά καταθέσεις και δάνεια, αναγγέλλεται το ανεξόφλητο υπόλοιπο του αρχικού κεφαλαίου, στο οποίο δεν περιλαμβάνονται υποτιμήσεις και διαγραφές. Οι ΕθνΚΤ δύνανται να επιτρέπουν, κατ' εξαίρεση, την παροχή στοιχείων για δάνεια που καλύπτονται από προβλέψεις μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, καθώς και την παροχή στοιχείων για αγορασθέντα δάνεια στην τιμή που συμφωνείται κατά τον χρόνο κτήσεώς τους, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

Όσον αφορά την αποτίμηση άλλων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, και ιδίως των διακρατούμενων και των εκδοθέντων τίτλων, συνιστάται στις ΕθνΚΤ να εφαρμόζουν τη μέθοδο της αγοραίας αποτίμησης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΕΣΛ 2010. Ωστόσο, η θεσπιζόμενη στο άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) γενική υποχρέωση των ΝΧΙ να ακολουθούν τους κανόνες που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ, καθώς και άλλα τυχόν εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα, συνεπάγεται ότι οι μέθοδοι αποτίμησης των τίτλων και άλλων στοιχείων του ενεργητικού ποικίλουν. Αυτό σημαίνει ότι η εφαρμογή μη τυποποιημένων κανόνων αποτίμησης είναι αποδεκτή, υπό την προϋπόθεση ότι η λογιστική αξία δεν αποκλίνει σημαντικά από την αγοραία αξία.

### 7. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Κατά την παροχή στοιχείων στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ και η αρμόδια για τις οικονομικές εκθέσεις υπηρεσία της ΕΚΤ διαβιβάζουν επεξηγηματικά σημειώματα, τα οποία συνοδεύουν ασυνήθιστες εξελίξεις που αφορούν την πιο πρόσφατη περίοδο αναφοράς —περιλαμβάνουν δε και εξηγήσεις που αφορούν «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις»— καθώς και σχετικές αναθεωρήσεις που αφορούν προγενέστερες περιόδους. Ειδικότερα, τα επεξηγηματικά σημειώματα παρέχονται για εξελίξεις, για «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις», καθώς και για αναθεωρήσεις που υπερβαίνουν τα 5 δισ. ευρώ (σε απόλυτους αριθμούς), ή σε άλλες περιπτώσεις όταν θεωρούνται σημαντικές από οικονομικής απόψεως, π.χ. όταν οι εξελίξεις στις παρεχόμενες σειρές αφορούν μεγάλες συναλλαγές στη διάρκεια της περιόδου αναφοράς ή όταν οι αναθεωρήσεις σηματοδοτούν σημαντικές αλλαγές στην οικονομική ερμηνεία των εξελίξεων σε συγκεντρωτικό επίπεδο. Εφόσον το ζητήσει, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ συμπληρωματικές εξηγήσεις σχετικά με τα παρεχόμενα στοιχεία.

Στα σχετικά σημειώματα αναφέρεται επίσης εάν οι σημαντικές εξελίξεις, αναθεωρήσεις ή «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» που επηρεάζουν τις παρεχόμενες σειρές είναι οριστικές ή ερευνώνται ακόμη.

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τα επεξηγηματικά σημειώματα κατά προτίμηση με την παροχή των στοιχείων, και σε κάθε περίπτωση πριν ολοκληρωθεί η παραγωγή τους.

Η ΕΚΤ αποθηκεύει κεντρικά τα επεξηγηματικά σημειώματα που λαμβάνει από τις ΕθνΚΤ για λόγους παρακολούθησης των στοιχείων και παροχής διευκρινίσεων στατιστικής φύσης. Η ΕΚΤ μεταχειρίζεται τις παρεχόμενες στα σημειώματα πληροφορίες τηρώντας δεόντως το ισχύον καθεστώς εμπιστευτικότητας.

8. ***Ειδικές διατάξεις που αφορούν τους πίνακες 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)***

Οι ΕθνΚΤ δύνανται να αποφασίζουν να μην απαιτούν από τα ΝΧΙ πλήρη παροχή στοιχείων όσον αφορά τα πεδία των πινάκων 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), τα οποία αντιστοιχούν σε κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ, εφόσον τα αριθμητικά μεγέθη που συλλέγονται σε πιο συγκεντρωτικό επίπεδο δεν είναι σημαντικά. Οι ΕθνΚΤ εξετάζουν σε τακτά χρονικά διαστήματα, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον μία φορά ετησίως, εάν οι εν λόγω διατάξεις εξακολουθούν να έχουν εφαρμογή. Οι ΕθνΚΤ, όταν χορηγούν τις συγκεκριμένες παρεκκλίσεις, παρέχουν τριμηνιαίες εκτιμήσεις οι οποίες εξάγονται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

α) εκτίμηση των τριμηνιαίων αριθμητικών μεγεθών βάσει στοιχείων που παρέχουν τα ΝΧΙ με μικρότερη συχνότητα· τα εν λόγω στοιχεία μεταφέρονται στη μη διαθέσιμη περίοδο (ή περιόδους) αυτούσια ή με την εφαρμογή κατάλληλων στατιστικών μεθόδων, προκειμένου να αποτυπώνονται τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις των στοιχείων·

β) εκτίμηση των τριμηνιαίων αριθμητικών μεγεθών βάσει στοιχείων που παρέχουν τα ΝΧΙ σε πιο συγκεντρωτική βάση ή βάσει συγκεκριμένων αναλύσεων που οι ΕθνΚΤ θεωρούν σκόπιμες·

γ) εκτίμηση των τριμηνιαίων αριθμητικών μεγεθών βάσει τριμηνιαίων στοιχείων προερχόμενων από μεγάλα ΝΧΙ, στα οποία αναλογεί τουλάχιστον το 80 % της συναλλακτικής δραστηριότητας με χώρες οι οποίες εξαιρούνται από την παροχή στοιχείων·

δ) εκτίμηση των τριμηνιαίων αριθμητικών μεγεθών βάσει εναλλακτικών πηγών στοιχείων, όπως η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (ΤΔΔ), ή βάσει των στοιχείων του ισοζυγίου πληρωμών, κατόπιν εφαρμογής των διορθώσεων που ενδεχομένως καθίστανται αναγκαίες λόγω του ότι στις εναλλακτικές αυτές πηγές χρησιμοποιούνται έννοιες και ορισμοί διαφορετικοί από εκείνους της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής· ή

ε) εκτίμηση των τριμηνιαίων αριθμητικών μεγεθών βάσει στοιχείων που αφορούν τις χώρες που εξαιρούνται από την παροχή στοιχείων και τα οποία υποβάλλουν ως ενιαίο σύνολο σε τριμηνιαία βάση τα ΝΧΙ.

*Άρθρο 4*

**Έλεγχος συμφωνίας λογιστικών και στατιστικών στοιχείων σε σχέση με τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ**

1. ***Εμβέλεια ελέγχου***

Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ παρακολουθούν, αντίστοιχα, τη συμφωνία των στοιχείων τέλους μήνα της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης, τα οποία παρέχονται για στατιστικούς σκοπούς βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), και των λογιστικών στοιχείων, όπως αυτά υποβάλλονται για τους σκοπούς της κατάρτισης της εβδομαδιαίας λογιστικής κατάστασης του Ευρωσυστήματος, κατά τα προβλεπόμενα στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2010/20, όπως τροποποιήθηκε.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ διενεργούν ελέγχους σε κάθε επιμέρους κατηγορία μηνιαίων στοιχείων με βάση το πρότυπο που προβλέπεται στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος Ι. Τα αποτελέσματα των ελέγχων διαβιβάζονται στην ΕΚΤ μαζί με τα αντίστοιχα τριμηνιαία στοιχεία και εντός των προθεσμιών που καθορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 για τα τριμηνιαία στοιχεία.

Στις περιόδους παροχής στοιχείων κατά τις οποίες οι ημερομηνίες παροχής των στοιχείων τέλους μήνα της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης του Ευρωσυστήματος για στατιστικούς σκοπούς δεν συμπίπτουν με τις ημερομηνίες παροχής των λογιστικών στοιχείων που υποβάλλονται για τους σκοπούς της κατάρτισης της εβδομαδιαίας λογιστικής κατάστασης του Ευρωσυστήματος, οι ΕθνΚΤ μπορούν να συγκρίνουν τα στατιστικά στοιχεία με τα στοιχεία της ημερήσιας λογιστικής κατάστασης που καταρτίζεται για την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα. Κατά την κατάρτιση της λογιστικής της κατάστασης, η ΕΚΤ ακολουθεί την ίδια διαδικασία.

3. ***Παρακολούθηση από την ΕΚΤ***

Η ΕΚΤ παρακολουθεί τα αποτελέσματα των ελέγχων συμφωνίας και μπορεί να απαιτεί από τις ΕθνΚΤ την περαιτέρω παρακολούθηση των σχετικών ασυμφωνιών.

*Άρθρο 5*

**Στατιστικά στοιχεία ηλεκτρονικού χρήματος**

α) ***Υποχρεώσεις μηνιαίας ή τριμηνιαίας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος το οποίο εκδίδεται από ΝΧΙ στα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)***

1. Εμβέλεια παροχής στοιχείων

Η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ, επισημαίνει και καταγράφει σε ετήσια βάση τα χαρακτηριστικά των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος που χρησιμοποιούνται στην Ένωση, τη διαθεσιμότητα των σχετικών στατιστικών στοιχείων και τις μεθόδους κατάρτισής τους. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα το οποίο εκδίδουν όλα τα ΝΧΙ στα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), σύμφωνα με τον κατάλογο στοιχείων του πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων

Τα μηνιαία στοιχεία διαβιβάζονται στην ΕΚΤ μαζί με τα μηνιαία στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 3 παράγραφος 2. Ελλείψει στοιχείων, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν εκτιμήσεις ή προσωρινά στοιχεία, όπου αυτό είναι δυνατό.

β) ***Υποχρεώσεις ετήσιας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος το οποίο εκδίδεται από όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα ή από μικρά ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)***

1. Εμβέλεια παροχής στοιχείων

Η παρούσα παροχή στοιχείων καλύπτει τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και, ως εκ τούτου, ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ, καθώς και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία δεν έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση υπό τη μορφή έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και, ως εκ τούτου, δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ. Η παρούσα παροχή στοιχείων περιλαμβάνει επίσης την παροχή στοιχείων από μικρά ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), είτε αυτά αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα είτε όχι.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τον κατάλογο στοιχείων του πίνακα 2 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Στοιχεία από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος που δεν ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ και, ως εκ τούτου, δεν υπόκεινται σε υποχρεώσεις τακτικής παροχής στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης παρέχονται στην έκταση που οι ΕθνΚΤ μπορούν να τα αποκτήσουν από τις οικείες εποπτικές αρχές ή άλλες κατάλληλες πηγές.

2. Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων

Οι σειρές στοιχείων παρέχονται στην ΕΚΤ μία φορά ετησίως, έως και την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται του τέλους της περιόδου αναφοράς. Ελλείψει στοιχείων, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν εκτιμήσεις ή προσωρινά στοιχεία, όπου αυτό είναι δυνατό.

*Άρθρο 6*

**Στατιστικά στοιχεία ΤΥΑΜΕΧΠ και κεντρικής κυβέρνησης**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ συλλέγουν στατιστικές πληροφορίες για τις ΤΥΑΜΕΧΠ σύμφωνα με τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39). Οι σχετικές υποχρεώσεις καλύπτουν νομισματικές υποχρεώσεις έναντι μη νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατοίκων της ζώνης του ευρώ, δηλ. συγγενή υποκατάστατα υποχρεώσεων νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από καταθέσεις, καθώς και διαθέσιμα σε ταμείο και τίτλους που εκδίδονται από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ. Τα εν λόγω στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

Κατά την παροχή στοιχείων σύμφωνα με τις διατάξεις του τρίτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, οι ΕθνΚΤ καλύπτουν και νομισματικές υποχρεώσεις της κεντρικής κυβέρνησης, καθώς και διαθέσιμα σε ταμείο και τίτλους που εκδίδονται από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ. Βάσει της αρχής de minimis, τα εν λόγω στοιχεία δεν παρέχονται εφόσον οι σχετικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν υπάρχουν ή είναι ασήμαντες.

β) Διορθώσεις ροών

Τα στοιχεία διορθώσεων ροών παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β).

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι σειρές στοιχείων παρέχονται σε μηνιαία βάση και εντός των προθεσμιών που καθορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 για τα μηνιαία στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης.

*Άρθρο 7*

**Πληροφοριακά στοιχεία**

### 1. *Εμβέλεια παροχής στοιχείων*

α) Γενικά

Εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, ακόμη και με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, οι ΕθνΚΤ παρέχουν περαιτέρω στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τον κατάλογο πληροφοριακών στοιχείων του τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, συμπληρωματικές των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης και με την ίδια συχνότητα με εκείνα, η οποία ειδικότερα ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2. Η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ, επισημαίνει και καταγράφει τη διαθεσιμότητα των σχετικών στατιστικών πληροφοριών και τις μεθόδους κατάρτισής τους. Τα εν λόγω στοιχεία αποτελούν πληροφορίες απαραίτητες για την κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ, των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ και των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της νομισματικής ένωσης, είναι δε υψηλής προτεραιότητας, εκτός εάν υπάρχει διαφορετική ένδειξη στους πίνακες. Κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ δεν χρειάζεται να παρέχουν τα στοιχεία που αφορούν την ανάλυση των εκδοθέντων από ΝΧΙ χρεογράφων κατά κατοικία κατόχου στον πίνακα 2 του τμήματος 1 του τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, εφόσον η ΕΚΤ χρησιμοποιεί εναλλακτικές πηγές στοιχείων.

β) Διορθώσεις ροών

Κατόπιν διμερούς συμφωνίας με την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρέχουν στοιχεία ροών. Τα στοιχεία διορθώσεων ροών παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β).

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι σχετικές σειρές παρέχονται σε μηνιαία βάση όσον αφορά τα στοιχεία που αναφέρονται στα τμήματα 1 και 2 του τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ και σε τριμηνιαία βάση όσον αφορά τα στοιχεία που αναφέρονται στο τμήμα 3 του τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, εντός δε των προθεσμιών που ισχύουν για τα υποχρεωτικά μηνιαία και τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, τα οποία παρέχονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

### 3. *Μέθοδοι αποτίμησης και/ή λογιστικοί κανόνες*

Η παροχή των πληροφοριακών στοιχείων που απαιτούνται κατά το παρόν άρθρο πραγματοποιείται βάσει των ίδιων κανόνων αποτίμησης και λογιστικών κανόνων με εκείνους που ισχύουν για τα στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

*Άρθρο 8*

**Στατιστικά στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών**

### 1. *Εμβέλεια παροχής στοιχείων*

Τα μηνιαία στατιστικά στοιχεία για τη συγκεντρωτική βάση των αποθεματικών, τα οποία αναλύονται κατά κατηγορία στοιχείου του παθητικού, υπολογίζονται ως υπόλοιπα του τέλους του μήνα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9) και σύμφωνα με την ταξινόμηση που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Τα στοιχεία που απαιτούνται για την παραγωγή των εν λόγω στατιστικών στοιχείων σύμφωνα με το πέμπτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ εξάγονται από τα στοιχεία που υποβάλλουν στις ΕθνΚΤ τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Τα στατιστικά στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών περιλαμβάνουν έξι χρονολογικές σειρές για τα πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίες αναφέρονται στα αριθμητικά μεγέθη που αφορούν υπόλοιπα του τέλους του μήνα και διαβιβάζονται στην ΕΚΤ σε μηνιαία βάση, και πάντως έως την τελευταία εργάσιμη για την ΕθνΚΤ ημέρα πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης, μέσω του συστήματος ανταλλαγής στοιχείων του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ). Τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στις ΕθνΚΤ περιορισμένη ανάλυση σε τριμηνιαία βάση. Σε σχέση με τα μικρά αυτά πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούνται απλοποιημένα στατιστικά στοιχεία της βάσης των αποθεματικών για τις τρεις περιόδους τήρησης. Για τα μηνιαία αριθμητικά μεγέθη που παρέχουν στην ΕΚΤ κατά τις τρεις διαβιβάσεις στοιχείων, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τα τριμηνιαία στοιχεία της βάσης των αποθεματικών που λαμβάνουν από τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα, μετά τη δημοσίευσή τους.

3. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Οι αναθεωρήσεις της βάσης των αποθεματικών και/ή των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών στις οποίες προβαίνουν τα ιδρύματα παροχής στοιχείων μετά την έναρξη της περιόδου τήρησης δεν επιτρέπεται να οδηγούν σε αναθεωρήσεις των στατιστικών στοιχείων που αφορούν τη βάση των αποθεματικών και τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

*Άρθρο 9*

**Στατιστικά στοιχεία υπολογισμού της αναλογίας σε μακροοικονομική βάση**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Βάσει των στατιστικών στοιχείων του τέλους του μήνα, τα οποία υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στις ΕθνΚΤ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), η ΕΚΤ παρακολουθεί σε μηνιαία βάση την ακρίβεια των πάγιων εκπτώσεων από τη βάση των αποθεματικών που ενδεχομένως εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των εκδοθέντων χρεογράφων τους διάρκειας έως δύο ετών. Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τα απαιτούμενα συγκεντρωτικά μεγέθη σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο έκτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ και τα υποβάλλουν στην ΕΚΤ.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι τρεις χρονολογικές σειρές που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα και αναφέρονται σε αριθμητικά μεγέθη των υπολοίπων του τέλους του μήνα διαβιβάζονται στην ΕΚΤ σε μηνιαία βάση και πάντως έως την τελευταία εργάσιμη για την ΕθνΚΤ ημέρα πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης.

Οι σειρές αυτές διαβιβάζονται ακόμη και αν τα σχετικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης δεν αφορούν το οικείο κράτος μέλος.

*Άρθρο 10*

**Στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ χωριστά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης για τον τομέα των ΑΚΧΑ σύμφωνα με τους πίνακες 1 και 2 του έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ. Τα στοιχεία χρησιμοποιούνται από την ΕΚΤ για την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης τόσο των ΑΚΧΑ όσο και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Λόγω του ότι η παροχή των στοιχείων ολόκληρου του τομέα των ΝΧΙ πραγματοποιείται ήδη με βάση τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι υποχρεώσεις του παρόντος άρθρου ισχύουν μόνο για τα ΑΚΧΑ. Παρά το γεγονός ότι σε ορισμένα κράτη μέλη υπάρχει μικρός αριθμός λοιπών ιδρυμάτων που ταξινομούνται ως ΝΧΙ, τα ιδρύματα αυτά δεν θεωρούνται σημαντικά από ποσοτική άποψη.

β) Διορθώσεις ροών

Τα στοιχεία διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης και διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας που αναφέρονται στον πίνακα 2 του έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β), λαμβανομένων υπόψη τυχόν παρεκκλίσεων που χορηγούνται βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Στις περιπτώσεις που η παροχή στοιχείων για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας εξαρτάται από τυχόν παρέκκλιση που χορηγούν οι ΕθνΚΤ στα ΑΚΧΑ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στοιχεία με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια για τις κατηγορίες για τις οποίες μπορεί να είναι σημαντικές οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Τα στοιχεία παρέχονται σε τριμηνιαία βάση, εντός είκοσι οκτώ εργάσιμων ημερών από το τέλος της περιόδου αναφοράς.

### 3. ***Αναγωγή***

Τα στοιχεία που παρέχονται για τη λογιστική κατάσταση των ΑΚΧΑ καλύπτουν το 100 % των ιδρυμάτων που ταξινομούνται στον τομέα αυτόν. Όταν η πραγματική κάλυψη των παρεχόμενων στοιχείων είναι μικρότερη του 100 % λόγω της απλοποιημένης παροχής στοιχείων από τα μικρά ΑΚΧΑ, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή των υποβαλλόμενων σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 5 στοιχείων ώστε να επιτυγχάνεται κάλυψη 100 %.

### 4. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Οι αναθεωρήσεις στοιχείων ΑΚΧΑ συνάδουν με τα αντίστοιχα στοιχεία των λοιπών ΝΧΙ του τέλους του τριμήνου. Σε περίπτωση που η διαβίβαση νέων ή αναθεωρημένων στοιχείων ΑΚΧΑ συνεπάγεται μεταβολές στα στοιχεία των λοιπών ΝΧΙ της αντίστοιχης περιόδου αναφοράς, διαβιβάζονται και οι απαιτούμενες αναθεωρήσεις για τα στοιχεία των λοιπών ΝΧΙ.

*Άρθρο 11*

**Διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες**

### 1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία όσον αφορά άλλους χρηματοοικονομικούς δείκτες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο όγδοο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία αναφορικά με τους δείκτες που καθορίζονται στο όγδοο μέρος του παραρτήματος ΙΙ σύμφωνα με τους εκεί προβλεπόμενους εννοιολογικούς και μεθοδολογικούς κανόνες. Εν προκειμένω ακολουθούνται οι στατιστικές αρχές που εφαρμόζονται στην κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, και συγκεκριμένα:

i) τα στοιχεία συγκεντρώνονται, δεν ενοποιούνται·

ii) η αρχή της κατοικίας συνάδει με την «προσέγγιση της χώρας υποδοχής»·

iii) τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης παρέχονται σε ακαθάριστη βάση.

β) Διορθώσεις ροών

Τα στοιχεία διορθώσεων ροών παρέχονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο β).

### 2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Τα στοιχεία για τον υπολογισμό των διαρθρωτικών χρηματοοικονομικών δεικτών που αφορούν πιστωτικά ιδρύματα παρέχονται έως το τέλος Μαρτίου κάθε έτους και αφορούν το προηγούμενο έτος. Εφόσον είναι δυνατό, ο δείκτης «αριθμός υπαλλήλων πιστωτικών ιδρυμάτων» παρέχεται έως το τέλος Μαΐου κάθε έτους και αφορά το προηγούμενο έτος.

### 3. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Κατά την αναθεώρηση των παρεχόμενων στοιχείων οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τις ακόλουθες γενικές αρχές:

α) στη διάρκεια όλων των τακτικών ετήσιων διαβιβάσεων στοιχείων, πέραν των στοιχείων του τελευταίου έτους, αποστέλλονται και τακτικές αναθεωρήσεις των στοιχείων του προηγούμενου έτους, καθώς και έκτακτες αναθεωρήσεις, όπου κρίνονται απαραίτητες·

β) έκτακτες αναθεωρήσεις οι οποίες βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μπορούν να αποστέλλονται και στη διάρκεια του έτους.

4. ***Αναγωγή***

Τα συλλεγόμενα στοιχεία παρέχουν κάλυψη 100 % των ιδρυμάτων που εμπίπτουν στον ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Όταν η κάλυψη παροχής στοιχείων είναι μικρότερη από 100 %, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή των υποβαλλόμενων σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 5 στοιχείων κατά τρόπο ώστε να επιτυγχάνεται κάλυψη 100 %.

5. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ αναφέρουν στην ΕΚΤ κάθε απόκλιση από τους ανωτέρω ορισμούς και κανόνες, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση της πρακτικής που ακολουθείται σε εθνικό επίπεδο. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα στα οποία εξηγούν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 12*

**Ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία σύμφωνα με το ένατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, τηρώντας τους εκεί προβλεπόμενους εννοιολογικούς και μεθοδολογικούς κανόνες.

Τα ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία παρέχονται βάσει μιας βραχυπρόθεσμης προσέγγισης σύμφωνα με τα πρότυπα παροχής στοιχείων FINREP/COREP της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών.

Προκειμένου να διασφαλίζεται η μεγαλύτερη δυνατή κάλυψη, συλλέγονται στοιχεία για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που ορίζονται ως τέτοια σύμφωνα με το οικείο εθνικό δίκαιο.

Τα στοιχεία ενοποιούνται πλήρως σε διασυνοριακό και διατομεακό επίπεδο, όπου το «διασυνοριακό επίπεδο» αναφέρεται σε υποκαταστήματα και θυγατρικές εγχώριων τραπεζών που βρίσκονται εκτός της εγχώριας αγοράς και περιλαμβάνονται στα στοιχεία που παρέχει η μητρική επιχείρηση, ενώ το «διατομεακό επίπεδο» αναφέρεται σε υποκαταστήματα και θυγατρικές τραπεζών που μπορούν να ταξινομηθούν στα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.

Τα ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία παρέχονται χωριστά για:

— μικρού μεγέθους εγχώριους τραπεζικούς ομίλους και εγχώρια ανεξάρτητα πιστωτικά ιδρύματα,

— μεσαίου μεγέθους εγχώριους τραπεζικούς ομίλους και εγχώρια ανεξάρτητα πιστωτικά ιδρύματα,

— μεγάλου μεγέθους εγχώριους τραπεζικούς ομίλους και εγχώρια ανεξάρτητα πιστωτικά ιδρύματα,

— θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης),

— υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης),

— θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (Ευρωπαϊκή Ένωση),

— υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (Ευρωπαϊκή Ένωση).

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι τράπεζες ταξινομούνται ως μεγάλου μεγέθους τραπεζικοί όμιλοι ή ανεξάρτητα πιστωτικά ιδρύματα εάν το ενεργητικό τους υπερβαίνει το 0,5 % του συνολικού ενοποιημένου ενεργητικού των τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ως μεσαίου μεγέθους τράπεζες εάν το ενεργητικό τους κυμαίνεται μεταξύ του 0,5 % και του 0,005 % του εν λόγω συνολικού ενοποιημένου ενεργητικού και ως μικρού μεγέθους τράπεζες εάν το ενεργητικό τους είναι μικρότερο του 0,005 % του εν λόγω συνολικού ενοποιημένου ενεργητικού.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Τα ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία παρέχονται δύο φορές ετησίως. Παρέχεται πλήρης δέσμη στοιχείων του τέλους του έτους. Η πρώτη διαβίβαση των εν λόγω ετήσιων στοιχείων, η οποία πραγματοποιείται έως τα μέσα Απριλίου του επόμενου έτους, περιλαμβάνει τα στοιχεία που σημειώνονται με αστερίσκο (*) στο ένατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Η πλήρης δέσμη ετήσιων στοιχείων παρέχεται έως τα μέσα Μαΐου.

Μια δέσμη στοιχείων με ημερομηνία αναφοράς τέλους Ιουνίου, η οποία επικεντρώνεται σε ένα περιορισμένο σύνολο κατηγοριών, παρέχεται έως τα μέσα Οκτωβρίου του ίδιου έτους. Οι σειρές παρέχονται σύμφωνα με το ένατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Οι αναθεωρήσεις στα παρεχόμενα στοιχεία πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις ακόλουθες γενικές αρχές:

α) στη διάρκεια όλων των τακτικών ετήσιων και εξαμηνιαίων διαβιβάσεων στοιχείων, πέραν των στοιχείων του τελευταίου έτους, αποστέλλονται και τακτικές αναθεωρήσεις των στοιχείων του προηγούμενου έτους, καθώς και έκτακτες αναθεωρήσεις, όπου κρίνονται απαραίτητες·

β) σε περίπτωση αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας διαβιβάζονται επεξηγηματικά σημειώματα στην ΕΚΤ.

### 4. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ αναφέρουν στην ΕΚΤ κάθε απόκλιση από τους ανωτέρω ορισμούς και κανόνες, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση της πρακτικής σε εθνικό επίπεδο. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα στα οποία εξηγούν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 13*

**Διεθνή ενοποιημένα τραπεζικά στατιστικά στοιχεία (χρηματοδοτικά ανοίγματα μεγάλου μεγέθους εγχώριων τραπεζικών ομίλων κατά τομέα και περιοχή)**

### 1. *Εμβέλεια παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν τις ενοποιημένες σε παγκόσμιο επίπεδο διεθνείς απαιτήσεις των εγχώριων τραπεζικών καταστημάτων μεγάλου μεγέθους τραπεζικών ομίλων που ελέγχονται από την ημεδαπή, κατά την έννοια του άρθρου 12, αναλυόμενες κατά διάρκεια, μέσο, γεωγραφική περιοχή και τομέα του δανειολήπτη, όπως παρέχονται στην ΤΔΔ για τους σκοπούς κατάρτισης των διεθνών ενοποιημένων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων.

Η παροχή των στοιχείων πραγματοποιείται κατά τρόπο ώστε να συμπίπτει με την παροχή των τριμηνιαίων συγκεντρωτικών στοιχείων στην ΤΔΔ για τους σκοπούς κατάρτισης των διεθνών ενοποιημένων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων. Τα στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με το σύστημα παροχής στοιχείων που χρησιμοποιείται για τη διαβίβαση συγκεντρωτικών στοιχείων στην ΤΔΔ. Οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε συγκέντρωση των επιμέρους πληροφοριών που προέρχονται από τους οικείους τραπεζικούς ομίλους.

Η υποχρέωση παροχής στοιχείων βαρύνει μόνο τις ΕθνΚΤ που υποβάλλουν στοιχεία στην ΤΔΔ για τους σκοπούς κατάρτισης των διεθνών ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων και στων οποίων τις χώρες έχουν την έδρα τους οι τραπεζικοί όμιλοι μεγάλου μεγέθους.

### 2. *Προθεσμίες και συχνότητα παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τριμηνιαία στοιχεία στην ΕΚΤ με χρονική υστέρηση που δεν υπερβαίνει τις δύο εβδομάδες από την επίσημη προθεσμία παροχής στοιχείων στην ΤΔΔ.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Οι αναθεωρήσεις που αφορούν τα παρεχόμενα στοιχεία εναρμονίζονται με εκείνες που αφορούν τα στοιχεία που παρέχονται στην ΤΔΔ.

4. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ αναφέρουν στην ΕΚΤ κάθε απόκλιση από τους ως άνω κανόνες, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η παρακολούθηση της πρακτικής που ακολουθείται σε εθνικό επίπεδο. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα στα οποία εξηγούν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 14*

**Στοιχεία για τους σκοπούς του ΔΝΤ**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Με την επιφύλαξη των νομικών υποχρεώσεών τους έναντι του ΔΝΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν, μέσω της ΕΚΤ, να διαβιβάζουν στο τελευταίο συμπληρωματικά στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ σύμφωνα με τις ακόλουθες τεχνικές ρυθμίσεις.

2. ***Προθεσμίες και συχνότητα παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ σύμφωνα με το δέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, στο πλαίσιο της τακτικής μηνιαίας διαβίβασης στοιχείων της λογιστικής κατάστασης. Η συχνότητα και οι προθεσμίες διαβίβασης των στοιχείων συμπίπτουν με εκείνες της τακτικής παροχής στοιχείων της λογιστικής κατάστασης στην ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2.

*Άρθρο 15*

**Στατιστικά στοιχεία για τους ΛΕΧΟ (εξαιρουμένων των ΧΡΕΣ)**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για τους ΛΕΧΟ (εξαιρουμένων των ΧΡΕΣ) σύμφωνα με το ενδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Τα στοιχεία διαβιβάζονται χωριστά για τις ακόλουθες υποκατηγορίες ΛΕΧΟ: i) ΕΜΚΑΠ, ii) ΧΕΔ, και iii) λοιπούς ΛΕΧΟ.

Η διαβίβαση στοιχείων για τους ΛΕΧΟ πραγματοποιείται βάσει των εκάστοτε διαθέσιμων σε εθνικό επίπεδο στοιχείων. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία ή δεν είναι δυνατή η επεξεργασία αυτών, διαμορφώνονται εκτιμήσεις σε εθνικό επίπεδο. Όταν το συγκεκριμένο οικονομικό φαινόμενο υφίσταται μεν, αλλά δεν παρακολουθείται από στατιστική άποψη και, ως εκ τούτου, δεν είναι δυνατή η διαμόρφωση εκτιμήσεων σε εθνικό επίπεδο, οι ΕθνΚΤ έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν μεταξύ της μη αναγγελίας των χρονολογικών σειρών ή της αναγγελίας τους ως μη διαθέσιμων. Ως εκ τούτου, τυχόν μη παρεχόμενες χρονολογικές σειρές ερμηνεύονται ως «υφιστάμενα αλλά μη συλλεγόμενα στοιχεία», η δε ΕΚΤ μπορεί να προβαίνει στη διατύπωση παραδοχών και εκτιμήσεων για τους σκοπούς της κατάρτισης των συγκεντρωτικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ. Ο πληθυσμός αναφοράς παροχής στοιχείων περιλαμβάνει όλα τα είδη των ΛΕΧΟ (εξαιρουμένων των ΧΡΕΣ) που είναι κάτοικοι των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ: ιδρύματα εγκατεστημένα στην επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών εταιρειών που είναι εγκατεστημένες εκτός της συγκεκριμένης επικράτειας, καθώς και υποκαταστήματα κατοίκους ιδρυμάτων που έχουν το κεντρικό τους κατάστημα εκτός της εν λόγω επικράτειας.

Παρέχονται οι ακόλουθοι βασικοί δείκτες και συμπληρωματικές πληροφορίες:

— βασικοί δείκτες για την κατάρτιση των συγκεντρωτικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ: όταν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία, όλα τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ διαβιβάζουν τα αναλυτικά αυτά στοιχεία. Ελλείψει πραγματικών στοιχείων για τις απαιτούμενες αναλύσεις ή για τη συχνότητα, τις προθεσμίες ή το χρονικό φάσμα που έχουν συμφωνηθεί, παρέχονται εκτιμήσεις, όπου αυτό είναι δυνατό,

— συμπληρωματικές πληροφορίες υπό τη μορφή «πληροφοριακών στοιχείων»: τα εν λόγω στοιχεία διαβιβάζουν χώρες για τις οποίες οι πληροφορίες αυτές υπάρχουν διαθέσιμες.

β) Διορθώσεις ροών

Στοιχεία που αφορούν διορθώσεις ροών μπορούν να παρέχονται σε περίπτωση επέλευσης σημαντικών μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου των υπολοίπων ή όταν σημειώνονται επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις. Ειδικότερα, μπορούν να παρέχονται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια στοιχεία διορθώσεων ροών που οφείλονται σε επανακατηγοριοποιήσεις στο πλαίσιο υλοποίησης του ρυθμιστικού πλαισίου του ΕΣΛ 2010.

Τα στοιχεία διορθώσεων επανακατηγοριοποίησης παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β).

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Τα στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ σε τριμηνιαία βάση. Τα στατιστικά στοιχεία των ΛΕΧΟ διαβιβάζονται στην ΕΚΤ το αργότερο την τελευταία ημερολογιακή ημέρα του τρίτου μήνα από το τέλος της περιόδου αναφοράς, ή την αμέσως προηγούμενη εργάσιμη για την ΕθνΚΤ ημέρα, εάν η τελευταία ημερολογιακή ημέρα του μήνα δεν είναι εργάσιμη για την ΕθνΚΤ. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ εκ των προτέρων, και δη έως τον Σεπτέμβριο κάθε έτους, τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Ενδέχεται να υπάρξει ανάγκη αναθεώρησης από τις ΕθνΚΤ στοιχείων που διαβιβάστηκαν το προηγούμενο τρίμηνο. Ενδέχεται επίσης να υπάρξουν αναθεωρήσεις στοιχείων αναγόμενων σε ακόμη παλαιότερα τρίμηνα.

Εν προκειμένω ισχύουν οι ακόλουθες γενικές αρχές:

α) κατά τη διενέργεια τακτικών τριμηνιαίων διαβιβάσεων στοιχείων, πλην των αναθεωρήσεων των στοιχείων του τελευταίου τριμήνου, μπορούν να αποστέλλονται μόνο αναθεωρήσεις στοιχείων που διαβιβάστηκαν το προηγούμενο τρίμηνο, ήτοι «τακτικές» αναθεωρήσεις·

β) οι έκτακτες αναθεωρήσεις είναι περιορισμένες και υποβάλλονται σε ημερομηνία διαφορετική από εκείνη της τακτικής παροχής στοιχείων. Η διαβίβαση ήσσονος σημασίας, συνήθων αναθεωρήσεων ιστορικών στοιχείων είναι δυνατή μόνο σε ετήσια βάση, παράλληλα με τη διαβίβαση των στοιχείων για το τέταρτο τρίμηνο·

γ) έκτακτες αναθεωρήσεις οι οποίες βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μπορούν να αποστέλλονται και στη διάρκεια του έτους, εκτός των φάσεων τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων.

### 4. *Μέθοδοι αποτίμησης και/ή λογιστικοί κανόνες*

Οι λογιστικοί κανόνες τους οποίους εφαρμόζουν οι ΛΕΧΟ κατά την κατάρτιση των λογαριασμών τους συνάδουν με την εθνική νομοθεσία η οποία ενσωματώνει στο εσωτερικό δίκαιο την οδηγία 86/635/ΕΟΚ και με τυχόν άλλα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα. Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών που εφαρμόζονται στα κράτη μέλη, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και όλα τα στοιχεία του παθητικού αναγγέλλονται για στατιστικούς λόγους σε ακαθάριστη βάση. Οι μέθοδοι αποτίμησης σημειώνονται στις οικείες κατηγορίες.

### 5. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν επεξηγηματικά σημειώματα στην ΕΚΤ σύμφωνα με το τμήμα 3 του ενδέκατου μέρους του παραρτήματος ΙΙ. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν επεξηγηματικά σημειώματα για τις αναθεωρήσεις μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 16*

**Στατιστικά στοιχεία για τις εκδόσεις τίτλων**

### 1. *Εμβέλεια παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες που καλύπτουν όλες τις εκδόσεις τίτλων κατοίκων της ζώνης του ευρώ σε οποιοδήποτε νόμισμα, εγχώριες ή διεθνείς, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο δωδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Τα στατιστικά στοιχεία υποβάλλονται στην ΕΚΤ σε μηνιαία βάση. Τα στατιστικά στοιχεία για τις εκδόσεις τίτλων διαβιβάζονται στην ΕΚΤ το αργότερο εντός πέντε εβδομάδων από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί εκ των προτέρων στις ΕθνΚΤ τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης των στοιχείων υπό μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων.

### 3. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα κατά τα προβλεπόμενα στο τμήμα 3 του δωδέκατου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

*Άρθρο 17*

**Στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Για τους σκοπούς κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των ΝΧΙ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν συγκεντρωτικά εθνικά μηνιαία στατιστικά στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα και τις νέες εργασίες, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στα προσαρτήματα 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Επιπροσθέτως, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν συγκεντρωτικές εθνικές μηνιαίες στατιστικές πληροφορίες για τις νέες εργασίες κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο δέκατο τρίτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ως άνω στατιστικές πληροφορίες παρέχονται σύμφωνα με το ετήσιο χρονοδιάγραμμα που καθορίζει η ΕΚΤ και το οποίο γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους.

3. ***Παρεκκλίσεις***

Οι ΕθνΚΤ δύνανται να χορηγούν παρεκκλίσεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων για τα επιτόκια που εφαρμόζονται σε δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες τα οποία καλύπτονται από ασφάλεια/εγγύηση, καθώς και για τον όγκο εργασιών των εν λόγω δανείων, δηλ. για τους δείκτες 62 έως 85 των πινάκων 3 και 4 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Οι εν λόγω παρεκκλίσεις μπορούν να χορηγούνται εφόσον ο εθνικός συγκεντρωτικός όγκος εργασιών των αντίστοιχου στοιχείου (δείκτες 37 έως 54) που καλύπτει όλα τα δάνεια αντιπροσωπεύει ποσοστό μικρότερο του 10 % του εθνικού συγκεντρωτικού όγκου εργασιών του αθροίσματος όλων των δανείων που ανήκουν στην ίδια κατηγορία όσον αφορά το ύψος τους και ποσοστό μικρότερο του 2 % του όγκου εργασιών για την ίδια κατηγορία ύψους και αρχικής περιόδου καθορισμού επιτοκίου σε επίπεδο ζώνης ευρώ. Σε περίπτωση χορήγησης παρεκκλίσεων, τα εν λόγω κατώτατα όρια ελέγχονται σε ετήσια βάση.

4. ***Επιλογή του πληθυσμού παροχής στοιχείων και αναγωγή***

Όταν η πραγματική κάλυψη των ΝΧΙ όσον αφορά τα παρεχόμενα στοιχεία για τα επιτόκια είναι μικρότερη του 100 % λόγω της δειγματοληψίας, οι ΕθνΚΤ επιλέγουν και διατηρούν το δείγμα, προβαίνουν δε σε αναγωγή των υποβαλλόμενων στοιχείων για τον όγκο νέων εργασιών, ούτως ώστε να επιτυγχάνεται κάλυψη 100 %, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο δέκατο τέταρτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Σε περίπτωση χορήγησης παρέκκλισης βάσει του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) ή της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, τα παρεχόμενα σε μηνιαία βάση στοιχεία μεταφέρονται στις μηνιαίες μη διαθέσιμες περιόδους με εφαρμογή των κατάλληλων μεθόδων στατιστικής εκτίμησης, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τυχόν τάσεις ή εποχικές διακυμάνσεις των στοιχείων.

5. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Ενδέχεται να υπάρξει ανάγκη αναθεώρησης από τις ΕθνΚΤ των τιμών του προηγούμενου μήνα αναφοράς. Ενδέχεται επίσης να υπάρξουν αναθεωρήσεις όσον αφορά στοιχεία παλαιότερα εκείνων του προηγούμενου μήνα αναφοράς, π.χ. λόγω σφαλμάτων, επανακατηγοριοποιήσεων, βελτιωμένων διαδικασιών παροχής στοιχείων κ.λπ.

Εν προκειμένω οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τις ακόλουθες γενικές αρχές:

α) υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα στην ΕΚΤ όταν αναθεωρούν στοιχεία για την περίοδο πριν από τον προηγούμενο μήνα αναφοράς·

β) επίσης υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα για τις αναθεωρήσεις μείζονος σημασίας·

γ) κατά τη διαβίβαση αναθεωρημένων στοιχείων λαμβάνουν υπόψη τις καθορισμένες προθεσμίες για την τακτική παροχή των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ. Οι έκτακτες αναθεωρήσεις υποβάλλονται εκτός των μηνιαίων περιόδων παραγωγής στατιστικών στοιχείων.

*Άρθρο 18*

**Στατιστικές πληρωμών**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ πληροφορίες για τους σκοπούς κατάρτισης στατιστικών πληρωμών σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) και το δέκατο έκτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α) πληροφορίες για τον αριθμό ιδρυμάτων, λογαριασμών πληρωμής, καρτών πληρωμών, τερματικών, συμμετεχόντων σε συστήματα πληρωμών και για επιλεγμένα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, οι οποίες παρέχονται για όλα τα στοιχεία των πινάκων 1, 2, 3 και 6 του παραρτήματος III του κανονισμού και των πινάκων 1, 2 και 5 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II. Τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία υπολοίπων αναφέρονται σε αριθμητικά μεγέθη του τέλους της περιόδου, εκτός από το στοιχείο του πίνακα 1 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II που αναφέρεται στον μέσο όρο της τελευταίας περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών·

β) πληροφορίες για τις συναλλαγές πληρωμής κατά μέσο πληρωμής, τερματικό και/ή σύστημα των πινάκων 4, 5, και 7 του παραρτήματος III του κανονισμού και των πινάκων 3, 4, 6 και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II, οι οποίες παρέχονται ως ακαθάριστες ροές, δηλ. σύνολα, για τη συγκεκριμένη περίοδο.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι σειρές στοιχείων παρέχονται στην ΕΚΤ μία φορά ετησίως, έως το τέλος Μαΐου κάθε έτους, και αφορούν το προηγούμενο ημερολογιακό έτος. Οι αναφερόμενοι στο κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) δείκτες παρέχονται σε ετήσια βάση. Τα πρόσθετα στοιχεία που απαιτούνται βάσει των διατάξεων του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II μπορούν να παρέχονται ανά μήνα, τρίμηνο ή έτος, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στους οικείους πίνακες.

Ελλείψει πραγματικών στοιχείων όσον αφορά τους πίνακες της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ είτε απαιτούν την παροχή σχετικών πρόσθετων πληροφοριών από τις μονάδες παροχής στοιχείων είτε χρησιμοποιούν εκτιμήσεις ή προσωρινά στοιχεία. Κάθε ΕθνΚΤ καθορίζει τη μεθοδολογία που θα χρησιμοποιείται για τη διαμόρφωση των εκτιμήσεων, ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες της οικείας χώρας. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν επεξηγηματικά σημειώματα με διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμοζόμενη μέθοδο.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Κατά την αναθεώρηση των παρεχόμενων στοιχείων οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τις ακόλουθες γενικές αρχές:

α) στη διάρκεια όλων των τακτικών ετήσιων διαβιβάσεων στοιχείων, πέραν των στοιχείων της τελευταίας περιόδου, αποστέλλονται και τακτικές αναθεωρήσεις των στοιχείων του προηγούμενου έτους, καθώς και έκτακτες αναθεωρήσεις, όπου κρίνονται απαραίτητες·

β) έκτακτες αναθεωρήσεις οι οποίες βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μπορούν να αποστέλλονται και στη διάρκεια του έτους, κατόπιν έγκρισης της ΕΚΤ.

### 4. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα, στα οποία εξηγούν τυχόν παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων και διαρθρωτικές μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης των ανωτέρω στα στοιχεία.

*Άρθρο 19*

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των επενδυτικών οργανισμών**

### 1. *Εμβέλεια παροχής στοιχείων*

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ σύμφωνα με το δέκατο έβδομο μέρος του παραρτήματος II, για καθέναν από τους ακόλουθους υποτομείς, οι οποίοι ταξινομούνται με βάση τη φύση της επένδυσης: μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια, ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια, μεικτά αμοιβαία κεφάλαια, αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας, αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνου (hedge funds) και λοιπά αμοιβαία κεφάλαια. Καθένας από τους ανωτέρω υποτομείς αναλύεται περαιτέρω σε αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού και κλειστού τύπου, ανάλογα δηλαδή με το είδος του ΕΟ. Για τους σκοπούς της ανάλυσης των ΕΟ με βάση τη φύση της επένδυσης, τα αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν κατά κύριο λόγο σε μετοχές ή μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (funds of funds) ταξινομούνται στην κατηγορία των τελευταίων αυτών αμοιβαίων κεφαλαίων.

Οι ως άνω υποχρεώσεις καλύπτουν τα υπόλοιπα του τέλους του μήνα και του τέλους του τριμήνου, μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία διορθώσεων ροών, καθώς και μηνιαίες πληροφορίες για τις νέες εκδόσεις/πωλήσεις και εξοφλήσεις μετοχών ή μεριδίων επενδυτικών οργανισμών.

Όλα τα στοιχεία που αφορούν υπόλοιπα του τέλους του μήνα και μηνιαίες διορθώσεις ροών παρέχονται και για τον υποτομέα των διαπραγματεύσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων (ΔΑΚ), ως «εκ των οποίων» θέση του στοιχείου «σύνολο αμοιβαίων κεφαλαίων».

Εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, ακόμη και με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, παρέχονται επίσης στοιχεία υπολοίπων του τέλους του τριμήνου και τριμηνιαίες διορθώσεις ροών για τον υποτομέα των ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (περιλαμβανομένων και των αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών) ως «εκ των οποίων» θέση του στοιχείου «σύνολο αμοιβαίων κεφαλαίων».

β) Διορθώσεις ροών

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα στοιχεία για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών χωριστά από τα στοιχεία για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, κατά τα οριζόμενα στο δέκατο έβδομο μέρος του παραρτήματος ΙΙ και σύμφωνα με το παράρτημα IV.

Ο υπολογισμός των στοιχείων για τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές, κατά συνέπεια και για τις διορθώσεις, διενεργείται σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010. Η εν λόγω διαδικασία αναφέρεται ως «μέθοδος του ΕΣΛ 2010». Σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρεκκλίνουν από τις διατάξεις του ΕΣΛ 2010 λόγω των αποκλινουσών εθνικών πρακτικών. Όταν υπάρχουν πληροφορίες υπολοίπων ανά τίτλο, η εξαγωγή στοιχείων για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μπορεί να διενεργείται βάσει μιας κοινής μεθόδου του Ευρωσυστήματος, και συγκεκριμένα της μεθόδου εξαγωγής ροών που αναφέρεται στο τέταρτο μέρος του παραρτήματος IV.

γ) Μετοχές στον κομιστή

Εάν τα στοιχεία για τις μετοχές στον κομιστή που παρέχουν οι ΕΟ, τα ΝΧΙ και/ή οι ΛΕΧΟ βάσει του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) είναι ελλιπή ή δεν είναι ακόμη διαθέσιμα, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν τα εν λόγω στοιχεία με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις, σύμφωνα με τη γεωγραφική και την κατά τομέα ανάλυση του πίνακα 1 του δέκατου έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

δ) Ανάλυση του τομέα αντισυμβαλλομένου «ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία» σε δύο τομείς αντισυμβαλλομένου: «ασφαλιστικές εταιρείες» και «συνταξιοδοτικά ταμεία»

Στον βαθμό που υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία, ακόμη και με βάση τις ακριβέστερες δυνατές εκτιμήσεις και εφόσον δεν θεωρούνται ασήμαντα, οι ΕθνΚΤ παρέχουν σε τριμηνιαία βάση χωριστές πληροφορίες για τους τομείς αντισυμβαλλομένου «ασφαλιστικές εταιρείες» και «συνταξιοδοτικά ταμεία», σύμφωνα με τον πίνακα 1 του δέκατου έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

ε) ΔΑΚ αναλυόμενα σε «ΔΑΚ σύνθετης μορφής» και «παραδοσιακά ΔΑΚ»

Μόλις καταστεί διαθέσιμος από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) κατάλληλος ορισμός για τις επιμέρους κατηγορίες στις οποίες αναλύονται τα ΔΑΚ, δηλ. «ΔΑΚ σύνθετης μορφής» και «παραδοσιακά ΔΑΚ», θα απαιτούνται για τις εν λόγω κατηγορίες υπόλοιπα τέλους μήνα και μηνιαίες διορθώσεις ροών. Η ΕΚΤ ελέγχει τακτικά εάν κατέστη διαθέσιμος ο εν λόγω ορισμός και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, καθορίζει τα απαιτούμενα συστήματα παροχής στοιχείων.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ τα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία για τους ΕΟ έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα/τριμήνου αναφοράς.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Όσον αφορά τις αναθεωρήσεις των μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων, ισχύουν οι ακόλουθοι γενικοί κανόνες:

α) οι αναθεωρήσεις αποβλέπουν στη διασφάλιση της συνοχής ανάμεσα στα μηνιαία και τριμηνιαία στοιχεία·

β) στη διάρκεια των περιόδων τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων, δηλ. από την εικοστή όγδοη εργάσιμη ημέρα από το τέλος του μήνα/τριμήνου αναφοράς έως την ημέρα αναδιαβίβασης των στοιχείων στις ΕθνΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να προβαίνουν σε αναθεώρηση των στοιχείων που ανάγονται στο προηγούμενο τρίμηνο αναφοράς, στο δίμηνο που προηγείται αυτού, καθώς και στους μήνες που έπονται του προηγούμενου τριμήνου αναφοράς·

γ) εκτός των περιόδων τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν επίσης στοιχεία αναγόμενα σε περιόδους αναφοράς προγενέστερες του διμήνου πριν από το προηγούμενο τρίμηνο αναφοράς, π.χ. λόγω σφαλμάτων, επανακατηγοριοποιήσεων ή βελτιωμένων διαδικασιών παροχής στοιχείων.

### 4. *Παρεκκλίσεις και αναγωγή*

Όταν χορηγούν παρεκκλίσεις στους μικρότερους ΕΟ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), και προκειμένου να διασφαλίζεται η ποιότητα των στατιστικών στοιχείων για τους ΕΟ της ζώνης του ευρώ, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή των μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων που καταρτίζουν και παρέχουν στην ΕΚΤ, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται κάλυψη 100 % όσον αφορά τους συγκεκριμένους ΕΟ.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιλέγουν τη διαδικασία αναγωγής για την επίτευξη 100 % κάλυψης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι ακόλουθοι ελάχιστοι κανόνες:

α) όσον αφορά τα στοιχεία μη διαθέσιμων αναλύσεων, οι εκτιμήσεις εξάγονται με την εφαρμογή συντελεστών οι οποίοι βασίζονται στον αντίστοιχο υποτομέα επενδυτικών οργανισμών· εάν, για παράδειγμα, ένα ανοιχτού τύπου ομολογιακό αμοιβαίο κεφάλαιο εμπίπτει στους μικρούς ΕΟ και συλλέγονται στοιχεία μόνο για μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ, οι μη διαθέσιμες αναλύσεις προκύπτουν με βάση τη διάρθρωση της κατηγορίας των ανοιχτού τύπου ομολογιακών αμοιβαίων κεφαλαίων·

β) δεν εξαιρείται εντελώς κανένας υποτομέας επενδυτικών οργανισμών, π.χ. ανοιχτού τύπου αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας, κλειστού τύπου αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας κ.λπ.

Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), είναι δυνατή η χορήγηση παρεκκλίσεων σε ΕΟ οι οποίοι, βάσει των οικείων εθνικών λογιστικών κανόνων, αποτιμούν τα στοιχεία του ενεργητικού τους με συχνότητα μικρότερη του τριμήνου. Παρά τις εν λόγω παρεκκλίσεις, τα μηνιαία και τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία για τους ΕΟ που παρέχουν οι ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ περιέχουν πάντοτε στοιχεία που σχετίζονται με τους συγκεκριμένους ΕΟ.

### 5. *Εξαγωγή συγκεντρωτικών στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τα συγκεντρωτικά τριμηνιαία στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των υποτομέων ΕΟ σύμφωνα με τον πίνακα 1 του δέκατου έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, ως ακολούθως:

α) Όσον αφορά τίτλους με δημοσίως διαθέσιμο κωδικό αναγνώρισης, οι ΕθνΚΤ αντιστοιχίζουν τις πληροφορίες που παρέχονται ανά τίτλο με τις πληροφορίες που αντλούν από την κεντρική βάση δεδομένων για τίτλους (Centralised Securities Database, εφεξής «CSDB»), την οποία χρησιμοποιούν ως κύρια βάση δεδομένων αναφοράς. Οι αντιστοιχισμένες πληροφορίες ανά τίτλο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αξίας του ενεργητικού και του παθητικού σε ευρώ και για την εξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για κάθε μεμονωμένο τίτλο των ΕΟ. Εάν στην CSDB δεν υπάρχουν ούτε οι κωδικοί αναγνώρισης ούτε οι απαιτούμενες πληροφορίες για την κατάρτιση των στοιχείων για το ενεργητικό και το παθητικό σύμφωνα με τον πίνακα 1 του δέκατου έβδομου μέρους του παραρτήματος ΙΙ, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε εκτίμηση των μη διαθέσιμων στοιχείων. Κάθε ΕθνΚΤ μπορεί επίσης, για τους τίτλους που δεν έχουν δημοσίως διαθέσιμο κωδικό αναγνώρισης, να συλλέγει πληροφορίες ανά τίτλο χρησιμοποιώντας τους εσωτερικούς της κωδικούς αναγνώρισης.

β) Οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε συγκέντρωση των εξαγόμενων σύμφωνα με το στοιχείο α) στοιχείων για τίτλους και τα προσθέτουν στις παρεχόμενες πληροφορίες που αφορούν τίτλους οι οποίοι δεν διαθέτουν δημοσίως διαθέσιμο κωδικό αναγνώρισης, με σκοπό την παραγωγή συγκεντρωτικών μεγεθών για: i) χρεόγραφα με ανάλυση κατά διάρκεια, νόμισμα και αντισυμβαλλόμενο, ii) συμμετοχικούς τίτλους και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών με ανάλυση κατά μέσο και αντισυμβαλλόμενο, και iii) το σύνολο των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΕΟ.

γ) Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες σχετικά με το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ προσθέτοντας τα στοιχεία για τίτλους που εξάγονται σύμφωνα με το στοιχείο β) στα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού πλην των τίτλων, τα οποία συλλέγουν από τους επιμέρους ΕΟ κατοίκους.

δ) Οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε συγκέντρωση των στοιχείων για το ενεργητικό και το παθητικό όλων των ΕΟ κατοίκων του οικείου κράτους μέλους που ανήκουν στον ίδιο υποτομέα.

Τα παραπάνω ισχύουν και στην περίπτωση που οι ΕθνΚΤ συλλέγουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ σε μηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

### 6. *Εκτίμηση μηνιαίων στοιχείων*

Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ συλλέγουν στοιχεία για μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ σε μηνιαία βάση. Για τους μήνες αναφοράς που δεν αποτελούν μήνες του τέλους του τριμήνου, οι ΕθνΚΤ διαμορφώνουν εκτιμήσεις όσον αφορά τα μηνιαία στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΕΟ πλην των μετοχών/μεριδίων έκδοσης των ΕΟ, βάσει των συλλεχθέντων μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων, εκτός εάν τα στοιχεία συλλέγονται σε μηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

Όπου αυτό είναι δυνατό, οι ΕθνΚΤ διαμορφώνουν εκτιμήσεις σε επίπεδο μεμονωμένων επενδυτικών οργανισμών. Εναλλακτικά, μπορούν να διαμορφώνουν εκτιμήσεις ανά υποτομέα ΕΟ ή να ζητούν από την ΕΚΤ να προβεί στη διαμόρφωση των εκτιμήσεων. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η ΕΚΤ μπορεί να ζητά συμπληρωματικές πληροφορίες, π.χ. στοιχεία ανά επενδυτικό οργανισμό ή ανά τίτλο.

### 7. ***Μέθοδοι αποτίμησης και/ή λογιστικοί κανόνες***

Οι μέθοδοι αποτίμησης και/ή οι λογιστικοί κανόνες του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) ισχύουν και στην περίπτωση παροχής στοιχείων για τους ΕΟ από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ. Πάντως, όσον αφορά τα στοιχεία που συνεπάγονται δεδουλευμένους τόκους εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

α) στο στοιχείο «χρεόγραφα» περιλαμβάνονται δεδουλευμένοι τόκοι·

β) στα στοιχεία «απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια» και «ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις» δεν περιλαμβάνονται δεδουλευμένοι τόκοι, οι οποίοι καταγράφονται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/παθητικού.

### 8. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν επεξηγηματικά σημειώματα στα οποία εξηγούν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας. Επίσης, διαβιβάζουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα για τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, καθώς και για τις αναθεωρήσεις του άρθρου 19 παράγραφος 3 στοιχείο γ).

### 9. ***Ομαδική παροχή στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ μπορούν, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), να επιτρέπουν στους ΕΟ να παρέχουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό τους ως ομάδα, υπό την προϋπόθεση ότι η πρακτική αυτή παράγει αποτελέσματα παρόμοια με εκείνα της παροχής στοιχείων ανά επενδυτικό οργανισμό. Οι ΕΟ που παρέχουν στοιχεία ως ομάδα ανήκουν στον ίδιο υποτομέα, π.χ. κλειστού τύπου αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας ή ανοιχτού τύπου αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας.

*Άρθρο 20*

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ**

### 1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν και παρέχουν χωριστές συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ, σύμφωνα με το δέκατο όγδοο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Υποβάλλονται στοιχεία για τις ακόλουθες τέσσερεις υποκατηγορίες: α) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε παραδοσιακές τιτλοποιήσεις, β) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής, γ) ΧΡΕΣ που μετέχουν σε τιτλοποιήσεις που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ή ασφαλιστικούς κινδύνους, και δ) λοιπές ΧΡΕΣ.

Οι ως άνω υποχρεώσεις περιλαμβάνουν στοιχεία για ανεξόφλητα υπόλοιπα, χρηματοοικονομικές συναλλαγές και διαγραφές/υποτιμήσεις τα οποία παρέχονται σε τριμηνιαία βάση.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα απαιτούμενα στοιχεία για τις διαγραφές/υποτιμήσεις με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

### 2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές και τις διαγραφές/υποτιμήσεις των ΧΡΕΣ σε τριμηνιαία βάση, έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

### 3. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Όσον αφορά τις αναθεωρήσεις των τριμηνιαίων στοιχείων, ισχύουν οι ακόλουθοι γενικοί κανόνες:

α) στη διάρκεια των περιόδων τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων, δηλ. από την εικοστή όγδοη εργάσιμη ημέρα από το τέλος του τριμήνου αναφοράς έως την παραμονή της αναδιαβίβασης των στοιχείων στις ΕθνΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να προβαίνουν σε αναθεώρηση των στοιχείων που ανάγονται στο προηγούμενο τρίμηνο αναφοράς·

β) εκτός των περιόδων τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αναθεωρούν επίσης στοιχεία αναγόμενα σε περιόδους αναφοράς προγενέστερες του προηγούμενου τριμήνου αναφοράς, π.χ. λόγω σφαλμάτων, επανακατηγοριοποιήσεων ή βελτιωμένων διαδικασιών παροχής στοιχείων·

γ) οι αναθεωρήσεις στοιχείων που παρέχονται με βάση τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) σχετικά με δάνεια των οποίων αρχικός δικαιούχος και διαχειριστής είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ, εφόσον είναι συναφείς, περιλαμβάνονται στα στατιστικά στοιχεία των ΧΡΕΣ σύμφωνα με τις διατάξεις των στοιχείων α) και β).

### 4. *Μέθοδοι κατάρτισης στοιχείων*

Προκειμένου να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων από τις οποίες απαλλάσσονται οι ΧΡΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), οι ΕθνΚΤ, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ, αποφασίζουν σχετικά με την πλέον κατάλληλη μέθοδο κατάρτισης των στοιχείων για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ, με βάση την οργάνωση των σχετικών αγορών και τη διαθεσιμότητα άλλων σχετικών στατιστικών, δημόσιων ή εποπτικών πληροφοριών.

### 5. *Πηγές και πρότυπα ποιότητας των στοιχείων*

Στην περίπτωση που οι ΕθνΚΤ εξάγουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ από άλλες πηγές στατιστικών στοιχείων, από δημόσιες πηγές, όπως εκθέσεις που προηγούνται της διάθεσης των τίτλων ή εκθέσεις επενδυτών, ή από εποπτικές πηγές στοιχείων, εφαρμόζονται τα πρότυπα ποιότητας στοιχείων που περιγράφονται κατωτέρω.

Στοιχεία τα οποία, σύμφωνα με το δέκατο όγδοο μέρος του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, ανήκουν στις κύριες σειρές στοιχείων, υπόκεινται σε αυστηρά πρότυπα ποιότητας, ανάλογα με αυτά που εφαρμόζονται στα στοιχεία που παρέχονται απευθείας από τις ΧΡΕΣ βάσει του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40). Για τα στοιχεία τα οποία, σύμφωνα με το δέκατο όγδοο μέρος του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, ανήκουν στις μη κύριες σειρές, μπορούν να διαμορφώνονται εκτιμήσεις βάσει λιγότερο αυστηρών κριτηρίων ποιότητας, π.χ. με παρεμβολές και παρεκβολές, όταν συλλέγονται από δημόσιες ή εποπτικές πηγές με συχνότητα μικρότερη του τριμήνου και εντός χρονικού διαστήματος το οποίο εκτείνεται πέραν της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της περιόδου αναφοράς.

Οι ΕθνΚΤ ελέγχουν την ποιότητα των στοιχείων που δεν παρέχονται απευθείας από τις ΧΡΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), με βάση τις πληροφορίες που καθίστανται διαθέσιμες από τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Τα αποτελέσματα των ελέγχων ποιότητας διαβιβάζονται από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους ή το συντομότερο δυνατόν μετά το τέλος Σεπτεμβρίου, σύμφωνα με την εθνική νομική πρακτική που εφαρμόζεται στο κράτος μέλος κατοικίας της ΧΡΕΣ. Εάν από τη διασταύρωση των στοιχείων που εξάγονται σε τριμηνιαία βάση με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις προκύπτει ότι αυτά δεν πληρούν υψηλά πρότυπα ποιότητας, οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία πληρούν τα απαραίτητα πρότυπα ποιότητας, στα οποία περιλαμβάνεται και η δυνατότητα απευθείας συλλογής στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

Όταν οι ΕθνΚΤ εξάγουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ από εποπτικές πηγές στοιχείων, διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω πηγές ακολουθούν επαρκώς τις στατιστικές έννοιες και τους στατιστικούς ορισμούς που ισχύουν στο πλαίσιο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων των ΧΡΕΣ. Το ίδιο ισχύει και για τα στοιχεία που εξάγονται από άλλες στατιστικές πηγές.

Όταν η CSDB ή άλλη πηγή δεδομένων για τίτλους χρησιμοποιείται ως πηγή στοιχείων για χρεόγραφα έκδοσης ΧΡΕΣ, οι ΕθνΚΤ ελέγχουν την κάλυψη και την ποιότητα των στοιχείων σε ετήσια βάση. Τα αποτελέσματα των ελέγχων ποιότητας διαβιβάζονται από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ έως το τέλος Φεβρουαρίου κάθε έτους· ως στοιχεία αναφοράς λαμβάνονται αυτά του τέλους Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους. Εάν από τους δείκτες του επιπέδου κάλυψης και ποιότητας των στοιχείων προκύπτει ότι δεν πληρούνται υψηλά πρότυπα ποιότητας, οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζουν ότι πληρούνται τα απαραίτητα πρότυπα ποιότητας, στα οποία περιλαμβάνεται και η δυνατότητα απευθείας συλλογής στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

### 6. *Δάνεια των οποίων αρχικός δικαιούχος και διαχειριστής είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ και διασυνοριακή ανταλλαγή πληροφοριών*

Οι ΕθνΚΤ ανταλλάσσουν στοιχεία για τιτλοποιημένα δάνεια των οποίων αρχικός δικαιούχος και διαχειριστής, για λογαριασμό ΧΡΕΣ κατοίκων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, είναι εγχώριο ΝΧΙ, προβαίνοντας σε συγκέντρωση των υπό διαχείριση δανείων χωριστά για κάθε κράτος μέλος του οποίου οι ΧΡΕΣ είναι κάτοικοι, σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και τον πίνακα 3 του όγδοου μέρους του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Ο τεχνικός δίαυλος για την ανταλλαγή διασυνοριακών πληροφοριών παρέχεται από την ΕΚΤ σύμφωνα με τις οικείες νομικές πράξεις για την προστασία της εμπιστευτικότητας των στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τις ως άνω πληροφορείς στην ΕΚΤ έως την εικοστή τρίτη εργάσιμη ημέρα μετά το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία. Η ΕΚΤ αναδιανέμει τα στοιχεία στις οικείες ΕθνΚΤ την εικοστή τέταρτη εργάσιμη ημέρα από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

Οι ΕθνΚΤ που εμπλέκονται στην ανταλλαγή στοιχείων για υφιστάμενες τιτλοποιήσεις διασαφηνίζουν σε διμερή βάση τυχόν εκκρεμή ερωτήματα και ζητήματα συντονισμού και, εφόσον κρίνεται απαραίτητο, ανταλλάσσουν σχετικές πληροφορίες. Σε περίπτωση νέων τιτλοποιήσεων, οι οικείες ΕθνΚΤ μπορούν να ζητήσουν από την ΕΚΤ να αναλάβει καθήκοντα συντονιστή.

Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), η εκπλήρωση των ως άνω υποχρεώσεων επιτρέπει στις ΕθνΚΤ να καταρτίζουν συγκεκριμένα στοιχεία ΧΡΕΣ, τα οποία αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα και χρηματοοικονομικές συναλλαγές τιτλοποιημένων δανείων των οποίων αρχικός δικαιούχος είναι – και εξακολουθεί να είναι – ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ, με βάση στοιχεία που συλλέγουν από τα ΝΧΙ σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) αντί να συλλέγουν τα εν λόγω στοιχεία απευθείας από τις ΧΡΕΣ.

### 7. ***Παρεκκλίσεις και αναγωγή***

Όταν οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ με βάση στοιχεία που λαμβάνουν απευθείας από τις ΧΡΕΣ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, με βάση στοιχεία που παρέχουν τα ΝΧΙ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), ταυτόχρονα δε χορηγούν παρεκκλίσεις στις ΧΡΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), κατά την κατάρτιση των τριμηνιαίων στοιχείων για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ που παρέχονται στην ΕΚΤ όσον αφορά ανεξόφλητα υπόλοιπα, χρηματοοικονομικές συναλλαγές και διαγραφές/υποτιμήσεις, προβαίνουν σε αναγωγή, έτσι ώστε να επιτυγχάνεται κάλυψη 100 % ως προς όλες τις ΧΡΕΣ.

Όταν οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ με βάση άλλες στατιστικές, δημόσιες και/ή εποπτικές πηγές, μπορούν να χρησιμοποιούν ένα δείγμα ΧΡΕΣ, υπό την προϋπόθεση ότι οι ΧΡΕΣ του δείγματος αντιστοιχούν τουλάχιστον στο 95 % του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου των στοιχείων του ενεργητικού του αποτελούμενου από ΧΡΕΣ πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων στο οικείο κράτος μέλος, όπως απεικονίζεται στον κατάλογο των ΧΡΕΣ. Κατά την κατάρτιση των τριμηνιαίων στοιχείων για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ που παρέχονται στην ΕΚΤ όσον αφορά ανεξόφλητα υπόλοιπα, χρηματοπιστωτικές συναλλαγές και διαγραφές/υποτιμήσεις, οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναγωγή ώστε να επιτυγχάνεται 100 % κάλυψη.

### 8. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα, στα οποία παραθέτουν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας, καθώς και τους λόγους τυχόν αναθεωρήσεων που πραγματοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 20 παράγραφος 3 στοιχείο β).

*Άρθρο 21*

**Στατιστικά στοιχεία για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατά κλάδο δραστηριότητας**

### 1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα, στοιχεία για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ δάνεια προς εγχώριες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, καθώς και προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, με ανάλυση κατά κλάδο δραστηριότητας βάσει της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων εντός της Ένωσης (NACE αναθ. 2), σύμφωνα με το δέκατο ένατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

### 2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα στοιχεία στην ΕΚΤ κάθε τρίμηνο, έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

### 3. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν αναθεωρήσεις στοιχείων σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) εκτός από την τακτική διαβίβαση στοιχείων, όποτε κρίνεται απαραίτητο αποστέλλονται και αναθεωρήσεις στοιχείων των προηγούμενων περιόδων αναφοράς·

β) μπορούν να αποστέλλονται έκτακτες αναθεωρήσεις στοιχείων που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μόλις καθίστανται διαθέσιμες.

4. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ αναφέρουν στην ΕΚΤ κάθε ουσιώδη μεταβολή στους εθνικούς ορισμούς και τις ταξινομήσεις που χρησιμοποιούν, υποβάλλουν δε επεξηγηματικά σημειώματα στα οποία εξηγούν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας, εφόσον συντρέχει περίπτωση. Επίσης, παρέχουν πληροφορίες για επανακατηγοριοποιήσεις μείζονος σημασίας στον τομέα των ΝΧΙ, καθώς και πληροφορίες, εφόσον υπάρχουν διαθέσιμες, σχετικά με επανακατηγοριοποιήσεις μείζονος σημασίας μη χρηματοοικονομικών εταιρειών στις διαβιβαζόμενες κατά το σύστημα «NACE αναθ. 2» αναλύσεις.

*Άρθρο 22*

**Στατιστικά στοιχεία για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ πιστωτικά όρια**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν και παρέχουν συγκεντρωτικές στατιστικές πληροφορίες για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ πιστωτικά όρια σε κατοίκους του εσωτερικού, καθώς και σε λοιπούς κατοίκους της ζώνης του ευρώ οι οποίοι δεν είναι κάτοικοι εσωτερικού, με ανάλυση κατά θεσμικό τομέα, σύμφωνα με το εικοστό μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

Με τον όρο «πιστωτικά όρια» των ΝΧΙ νοούνται οι «μη αναληφθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις», οι οποίες ταξινομούνται ως «μέτριου κινδύνου», «μέτριου/χαμηλού κινδύνου» και «χαμηλού κινδύνου», σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τον ως άνω ορισμό με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια· σε περίπτωση που σε εθνικό επίπεδο ισχύει διαφορετικός ορισμός για τα πιστωτικά όρια, οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρέχουν στοιχεία χρησιμοποιώντας τον εν λόγω ορισμό, αποβλέποντας, ωστόσο, στην εναρμόνιση όσον αφορά την κατάρτιση των στοιχείων για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ πιστωτικά όρια προκειμένου να ενισχυθεί μακροπρόθεσμα η συγκρισιμότητά τους μεταξύ των χωρών.

Οι ΕθνΚΤ υπολογίζουν τα στοιχεία που αφορούν τις κατά τομέα αναλύσεις και τα διαβιβάζουν στην ΕΚΤ. Εάν οι προαναφερόμενες αναλύσεις δεν συλλέγονται σε εθνικό επίπεδο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητούν τέτοιου είδους πρόσθετες πληροφορίες από τις μονάδες παροχής στοιχείων ή, εναλλακτικά, να προβαίνουν σε εκτίμηση των κατά τομέα αναλύσεων βάσει πληροφοριών που διατίθενται σε εθνικό επίπεδο από άλλες πηγές.

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τις στατιστικές επανακατηγοριοποιήσεις με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα στοιχεία στην ΕΚΤ σε τριμηνιαία βάση. Τα τριμηνιαία στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα και τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης διαβιβάζονται στην ΕΚΤ έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

3. ***Πολιτική αναθεωρήσεων***

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία αναθεωρήσεων σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) εκτός από την τακτική διαβίβαση στοιχείων, όποτε κρίνεται απαραίτητο αποστέλλονται και αναθεωρήσεις στοιχείων του προηγούμενου τριμήνου αναφοράς·

β) μπορούν να αποστέλλονται έκτακτες αναθεωρήσεις στοιχείων που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μόλις καθίστανται διαθέσιμες.

4. ***Επεξηγηματικά σημειώματα***

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα, στα οποία παραθέτουν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 23*

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των κεντρικών αντισυμβαλλομένων**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν και παρέχουν χωριστά συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΚΑ σύμφωνα με το εικοστό πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

Για τους σκοπούς της συγκεκριμένης παροχής στατιστικών στοιχείων, οι ΚΑ είναι οντότητες που αναγνωρίζονται ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι από την ΕΑΚΑΑ και, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην ταξινόμηση των θεσμικών τομέων του κεφαλαίου 23 του ΕΣΛ 2010, είναι «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία» (S.125) ή «επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς» (S.126).

Οντότητες που αναγνωρίζονται από την ΕΑΚΑΑ ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, πλην όμως ταξινομούνται στον θεσμικό τομέα «νομισματικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (ΝΧΟ)» του ΕΣΛ 2010 (για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής «νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ)») δεν περιλαμβάνονται στη συγκεκριμένη παροχή στατιστικών στοιχείων.

### 2. *Ελάχιστο όριο για την υποχρεωτική παροχή στοιχείων*

Η υποχρεωτική παροχή στοιχείων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ εξαρτάται από τα ακόλουθα όρια:

α) για τα πεδία που αφορούν συμφωνίες επαναγοράς και τα οποία επισημαίνονται με τον χαρακτήρα «R» στο εικοστό πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, ισχύει η υποχρεωτική παροχή στοιχείων, εφόσον το ανεξόφλητο υπόλοιπο οποιουδήποτε από αυτά στη λογιστική κατάσταση υπερβαίνει τα 10 δισ. ευρώ, εξαιρουμένων των πεδίων που αφορούν θέσεις έναντι ΝΧΙ.

   Εάν το ως άνω όριο πληρούται όσον αφορά ένα ή περισσότερα πεδία που επισημαίνονται με τον χαρακτήρα «R», τότε παρέχονται όλα τα πεδία που επισημαίνονται με τον χαρακτήρα «R», ανεξάρτητα από την πραγματική τους αξία στη λογιστική κατάσταση·

β) για τα πεδία που δεν αφορούν συμφωνίες επαναγοράς και τα οποία επισημαίνονται με τους χαρακτήρες «NR» στο εικοστό πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, ισχύει η υποχρεωτική παροχή στοιχείων είτε εφόσον απαιτείται βάσει της διάταξης του στοιχείου α) είτε εφόσον το ανεξόφλητο υπόλοιπο οποιουδήποτε από αυτά στη λογιστική κατάσταση υπερβαίνει τα 10 δισ. ευρώ.

   Εάν το ως άνω όριο πληρούται όσον αφορά ένα ή περισσότερα πεδία που επισημαίνονται με τους χαρακτήρες «NR», τότε παρέχονται όλα τα πεδία που επισημαίνονται με τους χαρακτήρες «NR», ανεξάρτητα από την πραγματική τους αξία στη λογιστική κατάσταση.

Εάν δεν πληρούται ούτε το όριο του στοιχείου α) ούτε το όριο του στοιχείου β), οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τις λογιστικές καταστάσεις των ΚΑ προαιρετικά. Εάν οι ΕθνΚΤ επιλέξουν να μην εφαρμόσουν την προαιρετική παροχή στοιχείων, ελέγχουν τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη μη πλήρωση του ορίου.

### 3. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα στοιχεία στην ΕΚΤ σε τριμηνιαία βάση. Τα τριμηνιαία στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα και τις διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης διαβιβάζονται στην ΕΚΤ έως το πέρας των εργασιών της εικοστής όγδοης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

### 4. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στοιχεία αναθεωρήσεων σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) εκτός από την τακτική διαβίβαση στοιχείων, όποτε κρίνεται απαραίτητο αποστέλλονται και αναθεωρήσεις στοιχείων του προηγούμενου τριμήνου αναφοράς·

β) μπορούν να αποστέλλονται έκτακτες αναθεωρήσεις στοιχείων που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων μόλις καθίστανται διαθέσιμες.

### 5. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα, στα οποία παραθέτουν τους λόγους διενέργειας αναθεωρήσεων μείζονος σημασίας.

*Άρθρο 24*

**Καταγραφή δεδομένων αναφοράς θεσμικών μονάδων για στατιστικούς σκοπούς**

1. ***Αποκλειστικός χώρος αποθήκευσης δεδομένων αναφοράς***

Οι ΕθνΚΤ γνωστοποιούν και τηρούν όλα τα στοιχεία αναφοράς που περιγράφουν θεσμικές ή νομικές μονάδες, κατά περίπτωση, τα οποία απαιτούνται για στατιστικούς σκοπούς, μέσω της βάσης δεδομένων του μητρώου ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Database, εφεξής «RIAD»), η οποία αποτελεί το κεντρικό αρχείο στο οποίο τηρούνται τα χαρακτηριστικά μεμονωμένων οργανωτικών μονάδων, καθώς και τα διάφορα είδη των μεταξύ τους σχέσεων τα οποία επιτρέπουν, μεταξύ άλλων, τον προσδιορισμό της διάρθρωσης ομίλου με αναφορά σε διάφορους ορισμούς.

Η RIAD καθιστά δυνατή την επεξεργασία πληροφοριών που αφορούν επιμέρους χαρακτηριστικά γνωρίσματα και προέρχονται από περισσότερες πηγές. Επομένως, ενδέχεται κατά περίπτωση οι ΕθνΚΤ να απαιτείται να συμφωνούν επί συγκεκριμένης μεθόδου εφαρμοστέας στην RIAD, προκειμένου να καταρτίζεται η «επίσημα αναγνωρισμένη» δέσμη δεδομένων αναφοράς με βάση δεδομένα προερχόμενα από διάφορες εθνικές πηγές.

Οι συγκεκριμένες υποχρεώσεις παροχής δεδομένων για επιμέρους ομάδες (χρηματοοικονομικών) εταιρειών περιγράφονται στο άρθρο 25 και στο παράρτημα V.

2. ***Διαχείριση των κωδικών αναγνώρισης στην RIAD***

Όλες οι καταγεγραμμένες στην RIAD οργανωτικές μονάδες μπορούν να διαθέτουν περισσότερους από έναν αναγνωριστικούς κωδικούς. Οι ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνες για τη χορήγηση και τη διαχείριση του βασικού κωδικού αναγνώρισης, ο οποίος καλείται «κωδικός RIAD», διασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν την ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ της RIAD και κάθε άλλου (τοπικού) συστήματος αποστολής/λήψης χωρίς να δημιουργούνται αμφιβολίες.

Η RIAD μπορεί επίσης να χορηγεί σε επιμέρους οντότητες εθνικούς ή υπερεθνικούς κωδικούς (κωδικούς «alias»), οι οποίοι θα πρέπει κατά προτίμηση να ακολουθούν τα εκάστοτε διαθέσιμα πρότυπα.

3. ***Εταιρικές πράξεις***

Οι ΕθνΚΤ, προκειμένου να είναι σε θέση να διαχειρίζονται τα δεδομένα αναφοράς μιας οντότητας, δημιουργούν κατ' αρχήν τα εν λόγω δεδομένα στην RIAD. Στη συνέχεια, διαχειρίζονται όλες τις δημογραφικές μεταβολές, όπως την έναρξη δραστηριοτήτων, την ενημέρωση επιμέρους χαρακτηριστικών γνωρισμάτων, ακόμη και τη διακοπή λειτουργίας της οντότητας, παρέχοντας νέες τιμές χαρακτηριστικών γνωρισμάτων και/ή προσαρμόζοντας το φάσμα ισχύος των τιμών. (Πραγματικές διαγραφές αναμένονται μόνο στην εξαιρετική περίπτωση εσφαλμένης εγγραφής της οντότητας.)

Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να περιγράφουν συγχωνεύσεις (ή, αντιστρόφως, διασπάσεις) των μονάδων με μία πλήρη δέσμη συνοδευτικών εταιρικών πράξεων, διακοπή λειτουργίας, τροποποίηση και/ή δημιουργία μίας ή περισσότερων μονάδων.

Μεταβολές του τομέα ΕΣΛ, π.χ. η μεταφορά μιας οντότητας από τον κατάλογο των ΝΧΙ στον κατάλογο των ΕΟ, παρέχονται με ενημέρωση της τιμής και του φάσματος ισχύος του χαρακτηριστικού γνωρίσματος «τομέας ΕΣΛ».

4. ***Πρότυπα διαβίβασης***

Πριν από τη διαβίβαση ενημερώσεων στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ διενεργούν ελέγχους επικύρωσης με αντιστοίχιση των σχετικών προδιαγραφών ανταλλαγής δεδομένων. Όταν χρησιμοποιούνται διαδικασίες εισαγωγής δεδομένων, οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν μια σειρά κατάλληλων ελέγχων προκειμένου να ελαχιστοποιούνται τα λειτουργικά σφάλματα και να διασφαλίζεται η ακρίβεια και η συμφωνία των ενημερώσεων που παρέχονται μέσω της RIAD.

Σε περίπτωση βλάβης της RIAD, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τις ενημερώσεις μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην εξής διεύθυνση: RIAD-Support@ecb.europa.eu

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν τη δέσμη χαρακτήρων του εθνικού αλφαβήτου, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό είναι το λατινικό. Προκειμένου να εμφανίζονται σωστά όλες οι δέσμες ειδικών χαρακτήρων χρησιμοποιούν το σύστημα κωδικοποίησης χαρακτήρων «Unicode» (UTF-8) κατά τη λήψη πληροφοριών από την ΕΚΤ μέσω της RIAD.

5. ***Επιβεβαίωση λήψης και επιβεβαίωση σφάλματος***

Με τη λήψη των ενημερώσεων, η ΕΚΤ διενεργεί αμέσως ελέγχους προκειμένου να επικυρώσει την τυπική ακρίβεια και την εσωτερική συμφωνία των παρεχόμενων πληροφοριών.

Η ΕΚΤ αποστέλλει αμέσως στις ΕθνΚΤ: α) επιβεβαίωση λήψης, η οποία περιέχει συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με τις ενημερώσεις οι οποίες έχουν αποτελέσει αντικείμενο επεξεργασίας και έχουν ενσωματωθεί επιτυχώς στην οικεία δέσμη στοιχείων· και/ή β) επιβεβαίωση σφάλματος, η οποία περιέχει αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις ενημερώσεις και τους ελέγχους επικύρωσης που απέτυχαν.

Με τη λήψη επιβεβαίωσης σφάλματος, οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν μέτρα για τη διαβίβαση διορθωμένων στοιχείων. Εάν η διόρθωση των στοιχείων εξαρτάται από ενημερώσεις που απέστειλαν πρόσφατα άλλες ΕθνΚΤ και οι οποίες δεν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ επικοινωνούν με την ΕΚΤ προσδιορίζοντας λεπτομερώς τις αιτούμενες πληροφορίες.

6. ***Εμπιστευτικότητα***

Οι ΕθνΚΤ δηλώνουν το καθεστώς εμπιστευτικότητας κάθε χαρακτηριστικού γνωρίσματος που περιγράφει μια οργανωτική μονάδα επιλέγοντας μία από τις τρεις προκαθορισμένες τιμές: την τιμή «F», η οποία δηλώνει ότι είναι ελεύθερο προς ανακοίνωση, δηλ. δεν είναι εμπιστευτικό· την τιμή «N», η οποία δηλώνει ότι το χαρακτηριστικό γνώρισμα των δεδομένων μπορεί να ανακοινωθεί μόνο προς χρήση του από το ΕΣΚΤ και συνδεδεμένα ιδρύματα με τα οποία έχει υπογραφεί μνημόνιο συνεννόησης, δηλ. δεν μπορεί να ανακοινωθεί στο κοινό· ή την τιμή «C» για εμπιστευτικές στατιστικές πληροφορίες.

*Άρθρο 25*

**Τήρηση καταλόγων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για στατιστικούς σκοπούς**

1. ***Κατηγορίες καταλόγων που τηρούνται και δημοσιεύονται***

Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση και τήρηση του προβλεπόμενου στο άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) καταλόγου των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς, οι αναφερόμενες στο πρώτο και δεύτερο μέρος του παραρτήματος V μεταβλητές θα πρέπει να συλλέγονται στην RIAD σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν χωρίς καθυστέρηση ενημερώσεις των ως άνω μεταβλητών, ιδίως όταν ένα ίδρυμα εισέρχεται στον τομέα των ΝΧΙ, δηλ. σε περίπτωση ίδρυσης ΝΧΙ κατόπιν συγχώνευσης, ίδρυσης νέων νομικών οντοτήτων κατόπιν διάσπασης υφιστάμενου ΝΧΙ, ίδρυσης νέου ΝΧΙ ή μεταβολής της μορφής ορισμένου μη ΝΧΙ με μετατροπή του σε ΝΧΙ, ή όταν υφιστάμενο ΝΧΙ εξέρχεται από τον τομέα των ΝΧΙ, δηλ. σε περίπτωση συμμετοχής ΝΧΙ σε συγχώνευση, εξαγοράς ΝΧΙ από άλλο ίδρυμα, διάσπασης ΝΧΙ σε ξεχωριστές νομικές οντότητες, μεταβολής της μορφής ορισμένου ΝΧΙ με μετατροπή του σε μη ΝΧΙ ή εκκαθάρισης ΝΧΙ.

Η διαρκής ενημέρωση των δεδομένων αναφοράς στην RIAD επιτρέπει την τήρηση του επίσημου καταλόγου των ΝΧΙ με βάση την ταξινόμηση κατά θεσμικό τομέα, το καθεστώς λειτουργίας και λοιπά χαρακτηριστικά του ιδρύματος. Στο πλαίσιο αυτό, ιδιαίτερης προσοχής χρήζουν περιπτώσεις όπου ένα ίδρυμα περιλαμβανόμενο στον κατάλογο των ΝΧΙ υπόκειται σε περιορισμούς στις δραστηριότητες χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησής του, π.χ. στην αποδοχή καταθέσεων ή χορήγηση δανείων, ιδίως πριν από την εκκαθάρισή του και/ή τη διαγραφή του από τον τομέα των ΝΧΙ. Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η στενή παρακολούθηση της συμφωνίας με την ταξινόμηση των ΝΧΙ σε εθνικό επίπεδο, η ΕΚΤ μπορεί να ζητά ανά διαστήματα περαιτέρω πληροφορίες από την οικεία ΕθνΚΤ.

Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση και τήρηση του προβλεπόμενου στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) καταλόγου των ΕΟ για στατιστικούς σκοπούς, οι αναφερόμενες στο πρώτο και δεύτερο μέρος του παραρτήματος V μεταβλητές θα πρέπει να συλλέγονται στην RIAD σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν ενημερώσεις των ως άνω μεταβλητών, ιδίως όταν ένα ίδρυμα εισέρχεται στον πληθυσμό των ΕΟ ή όταν ένας υφιστάμενος ΕΟ εξέρχεται από τον πληθυσμό των ΕΟ.

Προκειμένου να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση και τήρηση του προβλεπόμενου στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) καταλόγου των ΧΡΕΣ για στατιστικούς σκοπούς, οι αναφερόμενες στο πρώτο και δεύτερο μέρος του παραρτήματος V μεταβλητές θα πρέπει να συλλέγονται στην RIAD σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν ενημερώσεις των ως άνω μεταβλητών, ιδίως όταν ένα ίδρυμα εισέρχεται στον πληθυσμό των ΧΡΕΣ ή εξέρχεται από αυτόν.

Προκειμένου να καταστεί δυνατή η κατάρτιση και τήρηση του προβλεπόμενου στο άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) καταλόγου των ιδρυμάτων που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών (ΙΣΣΣΠ), οι αναφερόμενες στο πρώτο μέρος του παραρτήματος V μεταβλητές θα πρέπει να συλλέγονται στην RIAD σε προκαθορισμένα χρονικά διαστήματα. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν ενημερώσεις των ως άνω μεταβλητών, ιδίως όταν ένα ίδρυμα εισέρχεται στον πληθυσμό των ΙΣΣΣΠ ή εξέρχεται από αυτόν.

2. ***Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων***

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ, εφόσον είναι δυνατό, ενημερώσεις των μεταβλητών που καθορίζονται για τα ΝΧΙ, αμέσως μόλις επέλθουν μεταβολές στον τομέα των ΝΧΙ ή στα χαρακτηριστικά γνωρίσματα των υφιστάμενων ΝΧΙ. Εφόσον αυτό δεν είναι δυνατό, οι ΕθνΚΤ παρέχουν εγγράφως εξηγήσεις για την καθυστέρηση που μεσολάβησε από την επέλευση της μεταβολής έως την αναφοράς της στην ΕΚΤ.

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ενημερώσεις των μεταβλητών που καθορίζονται για τους ΕΟ τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, εντός προθεσμίας δύο μηνών από την ημερομηνία αναφοράς. Ωστόσο, η μεταβλητή της καθαρής αξίας ενεργητικού ενημερώνεται για όλους τους επενδυτικούς οργανισμούς σε ετήσια βάση, το αργότερο εντός δύο μηνών από την ημερομηνία αναφοράς του τέλους Δεκεμβρίου.

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ενημερώσεις των μεταβλητών που καθορίζονται για τις ΧΡΕΣ τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, εντός δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ ενημερώσεις των μεταβλητών που καθορίζονται για τα ΙΣΣΣΠ, ως έχουν στο τέλος του έτους, εντός προθεσμίας τριών μηνών από την ημερομηνία αναφοράς.

3. ***Μετάδοση και δημοσίευση***

Έως τις 18.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης κάθε εργάσιμης για την ΕΚΤ ημέρας, η ΕΚΤ καθιστά διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της αντίγραφο της δέσμης δεδομένων των ΝΧΙ. Ταυτόχρονα με τη δημοσίευση του καταλόγου των ΝΧΙ στον δικτυακό της τόπο, η ΕΚΤ τον αποστέλλει στις ΕθνΚΤ μέσω της RIAD. Παράλληλα, δημοσιεύει κατάλογο των μεταβολών που επήλθαν στον πληθυσμό των ΝΧΙ τον οποίο μεταδίδει σε όλες τις ΕθνΚΤ κάθε εργάσιμη για την ΕΚΤ ημέρα. Η εν λόγω μετάδοση περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή στοιχεία για κάθε μία από τις ακόλουθες μεταβολές που αναγγέλλουν οι ΕθνΚΤ: α) νέα ΝΧΙ και β) διαγεγραμμένα ΝΧΙ.

Έως τις 18.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της τελευταίας εργάσιμης για την ΕΚΤ ημέρας κάθε ημερολογιακού μήνα, η ΕΚΤ παράγει αντίγραφο της δέσμης δεδομένων των ΝΧΙ, το οποίο και συνδυάζει με τη μεταβλητή «reserve» της δέσμης δεδομένων των αποδεκτών αντισυμβαλλομένων σε πράξεις νομισματικής πολιτικής της ίδιας ημερομηνίας, επισημαίνοντας εάν τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών ή όχι. Στη συνέχεια, η ΕΚΤ καθιστά διαθέσιμο στον δικτυακό της τόπο τον εν λόγω κατάλογο των ΝΧΙ και των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

Έως τις 18.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της τέταρτης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της προθεσμίας διαβίβασης ενημερώσεων, η ΕΚΤ παράγει αντίγραφο της δέσμης δεδομένων των ΕΟ, το οποίο καθιστά διαθέσιμο στις ΕθνΚΤ. Στη συνέχεια, η ΕΚΤ καθιστά διαθέσιμο τον κατάλογο των ΕΟ στον δικτυακό της τόπο.

Έως τις 18.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της δεύτερης εργάσιμης ημέρας από τη λήξη της προθεσμίας διαβίβασης ενημερώσεων, η ΕΚΤ παράγει αντίγραφο της δέσμης δεδομένων των ΧΡΕΣ, το οποίο καθιστά διαθέσιμο στις ΕθνΚΤ. Στη συνέχεια, η ΕΚΤ δημοσιεύει τον κατάλογο των ΧΡΕΣ στον δικτυακό της τόπο.

Έως τις 18.00 ώρα Κεντρικής Ευρώπης της τελευταίας εργάσιμης για την ΕΚΤ ημέρας κάθε ημερολογιακού μήνα, η ΕΚΤ παράγει αντίγραφο όλων των ιδρυμάτων που είναι καταγεγραμμένα στην RIAD, το οποίο και καθιστά διαθέσιμο στις ΕθνΚΤ.

Η ΕΚΤ δεν δημοσιεύει στοιχεία που χαρακτηρίζονται «εμπιστευτικά» ή «μη δημοσιεύσιμα». Επίσης, η ΕΚΤ δεν διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ τιμές που χαρακτηρίζονται «εμπιστευτικές». Όσον αφορά ποσοτικά μέτρα που χαρακτηρίζονται «εμπιστευτικά» ή «μη δημοσιεύσιμα», η ΕΚΤ μπορεί, παρόλα αυτά, να δημοσιεύει ή να μεταδίδει μια σειρά κατηγοριών μεγέθους.

*Άρθρο 26*

**Στατιστικά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων**

1. ***Εμβέλεια παροχής στοιχείων***

α) Γενικά

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στατιστικές πληροφορίες για τα ΣΤ σύμφωνα με το εικοστό δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Η διαβίβαση στοιχείων για τα ΣΤ πραγματοποιείται βάσει των στοιχείων που είναι εκάστοτε διαθέσιμα σε εθνικό επίπεδο. Όταν δεν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία, διαμορφώνονται εκτιμήσεις με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

Ο πληθυσμός παροχής στοιχείων συνίσταται στα ΣΤ που εμπίπτουν στον ορισμό του ΕΣΛ 2010 (παράγραφοι 2.105 και 2.106) και περιλαμβάνει όλα τα ΣΤ που είναι κάτοικοι των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

β) Ανεξόφλητα υπόλοιπα και χρηματοοικονομικές συναλλαγές

Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τα στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα στο τέλος της περιόδου αναφοράς και για τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές στη διάρκεια του τριμήνου. Τα εν λόγω στοιχεία υπολογίζονται σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010.

### 2. *Συχνότητα και προθεσμίες παροχής στοιχείων*

Η συχνότητα παροχής των στοιχείων στην ΕΚΤ είναι τριμηνιαία. Τα στατιστικά στοιχεία της παραγράφου 1 στοιχείο α) για τα ΣΤ παρέχονται στην ΕΚΤ εντός χρονικού διαστήματος που δεν υπερβαίνει τις ογδόντα πέντε ημερολογιακές ημέρες από το τέλος του τριμήνου αναφοράς. Αρχής γενομένης με την παροχή στοιχείων του πρώτου τριμήνου του 2017, τα στατιστικά στοιχεία για τα ΣΤ υποβάλλονται στην ΕΚΤ εντός χρονικού διαστήματος που δεν υπερβαίνει τις ογδόντα δύο ημερολογιακές ημέρες από το τέλος του τριμήνου αναφοράς. Η ΕΚΤ γνωστοποιεί εκ των προτέρων στις ΕθνΚΤ, έως τον Σεπτέμβριο κάθε έτους, τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης υπό τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων.

### 3. *Πολιτική αναθεωρήσεων*

Ενδέχεται οι ΕθνΚΤ να χρειαστεί να αναθεωρήσουν στοιχεία που διαβιβάστηκαν το προηγούμενο τρίμηνο. Ενδέχεται επίσης να πραγματοποιηθούν αναθεωρήσεις στοιχείων που ανάγονται σε προγενέστερα τρίμηνα.

Εν προκειμένω ισχύουν οι ακόλουθες γενικές αρχές:

α) με την ευκαιρία κάθε τακτικής τριμηνιαίας διαβίβασης στοιχείων, εκτός των στοιχείων του τελευταίου τριμήνου, μπορούν να αποστέλλονται μόνο «τακτικές» αναθεωρήσεις, δηλ. αναθεωρήσεις στοιχείων που διαβιβάστηκαν το προηγούμενο τρίμηνο·

β) οι έκτακτες αναθεωρήσεις είναι περιορισμένες και παρέχονται σε ημερομηνία διαφορετική από εκείνη της τακτικής παροχής στοιχείων. Η διαβίβαση ήσσονος σημασίας, συνήθων αναθεωρήσεων ιστορικών στοιχείων είναι δυνατή μόνο σε ετήσια βάση, παράλληλα με τη διαβίβαση των στοιχείων για το τέταρτο τρίμηνο·

γ) έκτακτες αναθεωρήσεις που βελτιώνουν σημαντικά την ποιότητα των στοιχείων είναι δυνατό να αποστέλλονται και στη διάρκεια του έτους, εκτός των φάσεων της τακτικής παραγωγής στατιστικών στοιχείων.

### 4. *Μέθοδοι αποτίμησης και/ή λογιστικοί κανόνες*

Με την επιφύλαξη των λογιστικών πρακτικών που εφαρμόζονται στα κράτη μέλη, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού παρέχονται σε ακαθάριστη βάση για στατιστικούς σκοπούς. Οι μέθοδοι αποτίμησης συνάδουν με το ΕΣΛ 2010. Τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει καταρχήν να αποτιμώνται με βάση τις αγοραίες τιμές που ισχύουν κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η λογιστική κατάσταση. Τα στοιχεία για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις και τα δάνεια παρέχονται ως ανεξόφλητο ποσό του αρχικού κεφαλαίου στο τέλος του τριμήνου.

### 5. *Επεξηγηματικά σημειώματα*

Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ επεξηγηματικά σημειώματα, τα οποία περιλαμβάνουν και τις πηγές των στοιχείων, τα συστήματα συλλογής στοιχείων, τη διαδικασία κατάρτισης, το νομικό πλαίσιο, τυχόν παρεκκλίσεις από τις οδηγίες της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή των στοιχείων, καθώς και τον πληθυσμό παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν επεξηγηματικά σημειώματα για αναθεωρήσεις μείζονος σημασίας και, ιδίως, για μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου των ιστορικών σειρών.

*Άρθρο 27*

**Επαλήθευση**

Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων της ΕΚΤ για επαλήθευση σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν στην ΕΚΤ.

*Άρθρο 28*

**Πρότυπα διαβίβασης στοιχείων**

Οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν το δίκτυο ESCB-Net που παρέχεται από το ΕΣΚΤ για την ηλεκτρονική διαβίβαση των στατιστικών πληροφοριών που απαιτεί η ΕΚΤ. Το μορφότυπο στατιστικού μηνύματος που έχει σχεδιαστεί για την εν λόγω ηλεκτρονική ανταλλαγή στατιστικών πληροφοριών είναι το σύνηθες μορφότυπο το οποίο εγκρίνει η επιτροπή στατιστικής. Η εν λόγω ρύθμιση δεν εμποδίζει τη χρήση οποιουδήποτε άλλου εφεδρικού μέσου διαβίβασης στατιστικών πληροφοριών με την προηγούμενη συγκατάθεση της ΕΚΤ.

*Άρθρο 29*

**Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης**

Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, νομιμοποιείται να επιφέρει τεχνικές τροποποιήσεις στα παραρτήματα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το εννοιολογικό πλαίσιο ούτε επηρεάζουν τον φόρτο εργασίας των μονάδων παροχής στοιχείων των κρατών μελών. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο για τυχόν τέτοιου είδους τροποποιήσεις χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.

*Άρθρο 30*

**Δημοσίευση**

Οι ΕθνΚΤ δεν δημοσιεύουν εθνικά στοιχεία τα οποία έχουν χρησιμοποιηθεί για την κατάρτιση των μηνιαίων συγκεντρωτικών νομισματικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ και των αντίστοιχων μεγεθών τους πριν από τη δημοσίευση των εν λόγω μεγεθών από την ΕΚΤ. Εφόσον οι ΕθνΚΤ δημοσιεύουν τα εν λόγω στοιχεία, αυτά θα πρέπει να ταυτίζονται με εκείνα που χρησιμοποιήθηκαν στην κατάρτιση των εκάστοτε τελευταίων δημοσιευθέντων συγκεντρωτικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ. Σε περίπτωση που οι ΕθνΚΤ αναδημοσιεύουν συγκεντρωτικά μεγέθη της ζώνης του ευρώ που έχει ήδη δημοσιεύσει η ΕΚΤ, τα αναδημοσιεύουν πιστά.

*Άρθρο 31*

**Κατάργηση**

Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9 καταργείται.

*Άρθρο 32*

**Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή**

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ συμμορφώνονται με τα άρθρα 11, 12, 13 και 16 από την ημερομηνία της κοινοποίησης, με το άρθρο 26 από την 1η Ιανουαρίου 2016 και με τις λοιπές διατάξεις της κατευθυντήριας γραμμής από την 1η Ιανουαρίου 2015.

Έως τις 31 Δεκεμβρίου 2018, η εκτελεστική επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, ερχόμενη δε σε επαφή και με άλλες σχετικές επιτροπές, υποβάλει έκθεση στο διοικητικό συμβούλιο η οποία αφορά α) την ανάγκη ενοποίησης των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων πληρωμών του άρθρου 18 με αυτές του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) για τις στατιστικές πληρωμών, καθώς και το χρονοδιάγραμμα βάσει του οποίου είναι δυνατό να πραγματοποιηθεί αυτή, και β) τον πιθανό αντίκτυπο τυχόν νέων εξελίξεων όσον αφορά τη συλλογή στατιστικών στοιχείων για τον τομέα των ασφαλίσεων από το ΕΣΚΤ στο πλαίσιο των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων για τα συνταξιοδοτικά ταμεία σύμφωνα με το άρθρο 26.

*Άρθρο 33*

**Αποδέκτες**

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

Φρανκφούρτη, 4 Απριλίου 2014.

*Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ*

*Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ*

Mario DRAGHI

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I*

**Έλεγχος συμφωνίας λογιστικών και στατιστικών στοιχείων σε σχέση με τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ / της ΕΚΤ**

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Περιγραφή των μηνιαίων ελέγχων συμφωνίας**

| | Αριθ. ελέγχου | Στατιστικό στοιχείο λογιστικής κατάστασης ΕθνΚΤ/ΕΚΤ | Σχέση | | Λογιστικό στοιχείο |
|---|---|---|---|---|---|
| **Παθητικό** | 1 | Νόμισμα σε κυκλοφορία | >= | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να είναι κατά τι μεγαλύτερη εκείνης της λογιστικής κατηγορίας, καθώς τα κέρματα που εκδίδει η κεντρική κυβέρνηση περιλαμβάνονται μόνο στη στατιστική κατηγορία. | Τραπεζογραμμάτια σε κυκλοφορία |
| | 2 | Καταθέσεις κατοίκων ζώνης ευρώ | >=< | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη από το άθροισμα των τιμών των λογιστικών στοιχείων. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι ενώ οι θέσεις εντός του Ευρωσυστήματος περιλαμβάνονται σε συγκεντρωτικό επίπεδο στη στατιστική κατηγορία, εξαιρούνται από τα λογιστικά στοιχεία ([1]). Ωστόσο, η σχέση μπορεί να διαφοροποιείται καθώς τα λογιστικά στοιχεία περιλαμβάνουν τις θέσεις εντός του Ευρωσυστήματος που αφορούν το αντίστοιχο στοιχείο των διορθώσεων επί τραπεζογραμματίων ευρώ που, για στατιστικούς σκοπούς, καταγράφονται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού/παθητικού», καθώς και λόγω διενέργειας αναπροσαρμογής αξίας των υπολοίπων σε συνάλλαγμα με διαφορετική συχνότητα (τριμηνιαίως όσον αφορά τα λογιστικά στοιχεία και μηνιαίως όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία). | Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ + λοιπές υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ + υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι λοιπών κατοίκων ζώνης ευρώ + υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ |
| | 3 | Καταθέσεις κατοίκων ζώνης ευρώ, εκ των οποίων νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ) | >=< | Στο πλαίσιο του εν λόγω ελέγχου θα πρέπει να αντανακλάται η επίδραση του γεγονότος ότι τα υπόλοιπα εντός του Ευρωσυστήματος περιλαμβάνονται, σε ακαθάριστη βάση, στη στατιστική κατηγορία και ότι εξαιρούνται από τις λογιστικές κατηγορίες ([1]). Κατά κανόνα, οι τιμές των στατιστικών στοιχείων θα πρέπει να είναι μεγαλύτερες από εκείνες των λογιστικών στοιχείων, ως έναν βαθμό επειδή περιλαμβάνουν υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι αντισυμβαλλομένων του χρηματοπιστωτικού τομέα. Ωστόσο, η σχέση αυτή μπορεί να αντιστραφεί λόγω διαφορετικής ταξινόμησης του αντίστοιχου στοιχείου των διορθώσεων επί των τραπεζογραμματίων ευρώ. | Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ + λοιπές υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ |
| | 4 | Καταθέσεις λοιπών κατοίκων ζώνης ευρώ, εκ των οποίων κεντρικής κυβέρνησης + λοιπών κατηγοριών γενικής κυβέρνησης/λοιπών κατοίκων ζώνης ευρώ | =< | Το άθροισμα των στατιστικών κατηγοριών θα πρέπει να υπολείπεται του αθροίσματος των τιμών των λογιστικών κατηγοριών λόγω του ότι οι υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνονται μόνο στα στατιστικά στοιχεία. | Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι λοιπών κατοίκων ζώνης ευρώ + υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ |
| | 5 | Εκδοθέντα χρεόγραφα | = | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να αντιστοιχεί στην τιμή της λογιστικής κατηγορίας. | Εκδοθέντα πιστοποιητικά χρέους |

| | Αριθ. ελέγχου | Στατιστικό στοιχείο λογιστικής κατάστασης ΕθνΚΤ/ΕΚΤ | Σχέση | | Λογιστικό στοιχείο |
|---|---|---|---|---|---|
| | 6 | Κεφάλαιο και αποθεματικά | >= | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας ενδέχεται να διαφέρει κατά τι από εκείνη της λογιστικής κατηγορίας, λόγω της διενέργειας αναπροσαρμογής της αξίας σε τριμηνιαία βάση σε ορισμένες κεντρικές τράπεζες. Διαφορά προκύπτει επίσης λόγω του ότι το στοιχείο «μη διανεμηθέντα κέρδη» της οικονομικής κατάστασης που αφορά λογιστικά στοιχεία και μέρος του στοιχείου «λογαριασμός προβλέψεων» καταγράφονται μεν ως υποσύνολο του υπολειπόμενου στοιχείου των λογιστικών δεδομένων, αλλά περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά» των στατιστικών στοιχείων. | Κεφάλαιο και αποθεματικά + λογαριασμοί αναπροσαρμογής |
| | 7 | Υποχρεώσεις έναντι του εξωτερικού | ≈ | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να αντιστοιχεί σχεδόν απόλυτα στο άθροισμα των λογιστικών στοιχείων. Διαφορά μεταξύ των δύο τιμών είναι δυνατό να παρατηρείται μόνο λόγω διενέργειας της αποτίμησης με διαφορετική συχνότητα. | Υποχρεώσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ + υποχρεώσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ + λογαριασμός ειδικών τραβηκτικών δικαιωμάτων του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου |
| | 8 | Λοιπά στοιχεία παθητικού | ≈ | Τυχόν διαφορές μεταξύ των τιμών της στατιστικής και της λογιστικής κατηγορίας εξηγούνται βάσει διαφορών που ενδεχομένως εντοπίζονται σε άλλα σημεία της λογιστικής κατάστασης. | Λοιπά στοιχεία παθητικού |
| **Ενεργητικό** | 9 | Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ | >= | Βλ. ελέγχους υπ' αριθ. 10 και 11. | Δάνεια σε ευρώ προς πιστωτικά ιδρύματα ζώνης ευρώ + λοιπές απαιτήσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ + χρέος γενικής κυβέρνησης σε ευρώ |
| | 10 | Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ, εκ των οποίων ΝΧΙ | >= | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη από το άθροισμα των τιμών των λογιστικών στοιχείων. Διαφορές οφείλονται κατά κύριο λόγο στο ότι οι θέσεις εντός του Ευρωσυστήματος αναγγέλλονται σε ακαθάριστη βάση στα στατιστικά στοιχεία και σε καθαρή βάση στα λογιστικά στοιχεία (βλ. επίσης παθητικό) [1]. Επιπλέον, τα λογιστικά στοιχεία δεν περιλαμβάνουν τα υπόλοιπα σε συνάλλαγμα. | Δάνεια σε ευρώ προς πιστωτικά ιδρύματα ζώνης ευρώ + λοιπές απαιτήσεις σε ευρώ έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ζώνης ευρώ |
| | 11 | Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ, εκ των οποίων γενική κυβέρνηση | >= | Η στατιστική κατηγορία περιλαμβάνει δάνεια σε όλα τα νομίσματα και, ως εκ τούτου, ενδέχεται η τιμή της να είναι μεγαλύτερη από εκείνη της αντίστοιχης λογιστικής κατηγορίας, η οποία αφορά μόνο δάνεια σε ευρώ. | Χρέος γενικής κυβέρνησης σε ευρώ |
| | 12 | Χρεόγραφα εκδοθέντα από κατοίκους ζώνης ευρώ | >= | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να είναι μεγαλύτερη από εκείνη της λογιστικής κατηγορίας, λόγω του ότι περιλαμβάνει τίτλους σε συνάλλαγμα, καθώς και ορισμένους άλλους τίτλους που καταχωρούνται στο στοιχείο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (για ταμεία συνταξιοδότησης προσωπικού, επενδύσεις ιδίων κεφαλαίων κ.λπ.) των λογιστικών δεδομένων. | Τίτλοι σε ευρώ κατοίκων ζώνης ευρώ |

| | Αριθ. ελέγχου | Στατιστικό στοιχείο λογιστικής κατάστασης ΕθνΚΤ/ΕΚΤ | Σχέση | | Λογιστικό στοιχείο |
|---|---|---|---|---|---|
| | 13 | Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ, εκ των οποίων λοιποί κάτοικοι ζώνης ευρώ + μετοχές/λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι εκδοθέντες από κατοίκους ζώνης ευρώ + πάγια στοιχεία ενεργητικού + λοιπά στοιχεία ενεργητικού | ≈ | Βλ. έλεγχο υπ' αριθ. 8. | Λοιπά στοιχεία ενεργητικού + απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι κατοίκων ζώνης ευρώ |
| | 14 | Απαιτήσεις έναντι του εξωτερικού | >= | Η τιμή της στατιστικής κατηγορίας θα πρέπει να είναι κατά τι μεγαλύτερη από το άθροισμα των τιμών των λογιστικών κατηγοριών λόγω του ότι περιλαμβάνει ορισμένες μετοχές και λοιπούς συναφείς τίτλους και το ταμείο (τραπεζογραμμάτια) σε συνάλλαγμα που δεν περιλαμβάνονται στη λογιστική κατηγορία. Διαφορά μεταξύ των δύο τιμών είναι δυνατό να παρατηρείται επίσης λόγω διενέργειας αποτίμησης με διαφορετική συχνότητα. | Χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό + απαιτήσεις σε συνάλλαγμα έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ + απαιτήσεις σε ευρώ έναντι μη κατοίκων ζώνης ευρώ |

([1]) Πάντως, το φαινόμενο αυτό δεν θα πρέπει να παρατηρείται σε εθνικό επίπεδο, διότι αμφότερες οι δέσμες στοιχείων παρέχονται σε ακαθάριστη βάση, ενώ μόνο τα λογιστικά στοιχεία ενοποιούνται από την ΕΚΤ (και οι θέσεις εντός του Ευρωσυστήματος συμψηφίζονται) για τους σκοπούς της κατάρτισης της εβδομαδιαίας λογιστικής κατάστασης.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Υπόδειγμα για τους ελέγχους συμφωνίας**

Οι έλεγχοι συμφωνίας πρέπει να διενεργούνται και να διαβιβάζονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 4. Ο έλεγχος συμφωνίας θεωρείται ανεπιτυχής σε περίπτωση που η διαφορά μεταξύ της στατιστικής και της λογιστικής τιμής υπερβαίνει τα 2 δισ. ευρώ (σε απόλυτους αριθμούς). Στις περιπτώσεις αυτές, οι ΕθνΚΤ πρέπει να εξηγούν τους λόγους στους οποίους οφείλεται η αποτυχία.

Επωνυμία της κεντρικής τράπεζας: … Έλεγχοι συμφωνίας για το τέλος του μήνα: …

| Κατηγορία | Στατιστική τιμή [1] | Λογιστική τιμή [1] | Διαφορά [1] | Αποτέλεσμα ελέγχου [2] | Εξήγηση [3] |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 — Νόμισμα σε κυκλοφορία | | | | | |
| 2 — Καταθέσεις κατοίκων ζώνης ευρώ | | | | | |
| 3 — Καταθέσεις κατοίκων ζώνης ευρώ, εκ των οποίων ΝΧΙ | | | | | |
| 4 — Καταθέσεις κατοίκων ζώνης ευρώ, εκ των οποίων μη ΝΧΙ | | | | | |
| 5 — Εκδοθέντα χρεόγραφα | | | | | |
| 6 — Κεφάλαιο και αποθεματικά | | | | | |
| 7 — Υποχρεώσεις έναντι του εξωτερικού | | | | | |
| 8 — Λοιπά στοιχεία παθητικού | | | | | |
| 9 — Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ | | | | | |
| 10 — Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ, εκ των οποίων ΝΧΙ | | | | | |
| 11 — Δάνεια προς κατοίκους ζώνης ευρώ, εκ των οποίων γενική κυβέρνηση | | | | | |
| 12 — Χρεόγραφα εκδοθέντα από κατοίκους ζώνης ευρώ | | | | | |
| 13 — Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | | | |
| 14 — Απαιτήσεις έναντι του εξωτερικού | | | | | |

[1] Οι τιμές πρέπει να παρέχονται σε εκατ. ευρώ.

[2] Καταχωρίστε την ένδειξη «ΟΚ» εάν ικανοποιείται η γραμμική σχέση του ελέγχου συμφωνίας ή την ένδειξη «Ανεπιτυχής» σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμφωνίας.

[3] Για κάθε ανεπιτυχή έλεγχο συμφωνίας, κατατάξτε την αποτυχία σε μία από τις ακόλουθες τέσσερεις κατηγορίες: α) ασυμφωνίες που οφείλονται σε ειδική αναθεώρηση· β) ασυμφωνίες που οφείλονται σε τακτική αναθεώρηση· γ) ασυμφωνίες που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες παρουσίασης και ταξινόμησης· και δ) άλλες τυχόν ασυμφωνίες, συμπεριλαμβανομένων των σφαλμάτων κατά την παροχή στοιχείων. Επίσης, πρέπει να παρέχονται λεπτομερείς εξηγήσεις.

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II*

**ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων**

Όλες οι στατιστικές πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν τα στοιχεία που καθορίζονται στους σχετικούς πίνακες του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) ή της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, ανεξάρτητα από το εάν πράγματι υφίσταται το συγκεκριμένο φαινόμενο, ακόμη και αν είναι μηδενικά ή δεν είναι διαθέσιμα. Προκειμένου να δηλωθεί ότι το φαινόμενο δεν υφίσταται πρέπει να χρησιμοποιείται η ένδειξη «NC». Ωστόσο, εάν δεν υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα για τα πληροφοριακά στοιχεία, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μπορούν να αποφασίζουν να μην τα παρέχουν.

Όσον αφορά τις παρεχόμενες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) μηνιαίες σειρές, οι οποίες για τις περιόδους πριν από τον Ιανουάριο του 2003 παρέχονταν με τριμηνιαία συχνότητα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2819/98 (ΕΚΤ/1998/16) ([1]), αναθεωρήσεις ιστορικών στοιχείων τα οποία ανάγονται σε περιόδους πριν από τον Ιανουάριο του 2003 πρέπει να παρέχονται με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) ή της οικείας εθνικής κεντρικής τράπεζας (ΕθνΚΤ) κατόπιν διμερούς συμφωνίας.

Όσον αφορά τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των λοιπών νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ), οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα σύμφωνα με τους πίνακες 1 έως 4 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), καθώς και για τις διορθώσεις ροών σύμφωνα με τους πίνακες 1 και 2 που ακολουθούν. Οι ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ πρέπει επίσης να παρέχουν στοιχεία και για τις δικές τους λογιστικές καταστάσεις, τηρώντας τις ίδιες υποχρεώσεις, με εξαίρεση εκείνα που αφορούν μετοχές/μερίδα έκδοσης αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ). Επιπροσθέτως, πρέπει να παρέχουν στοιχεία για τον χρυσό που κατέχουν και τις απαιτήσεις τους σε χρυσό (μόνο νομισματικό χρυσό), για τις απαιτήσεις τους έναντι του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) [π.χ. τραβηκτικά δικαιώματα και ειδικά τραβηκτικά δικαιώματα (ΕΤΔ)], καθώς και για τις υποχρεώσεις τους έναντι του ΔΝΤ σε σχέση με ΕΤΔ.

Όσον αφορά τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σχετικά με τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων, οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να παρέχουν τα εν λόγω στοιχεία στην ΕΚΤ σύμφωνα με τους πίνακες 5α και 5β του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), καθώς και στοιχεία για τις διορθώσεις ροών σύμφωνα με τους πίνακες 3α και 3β που ακολουθούν. Συμπληρωματικά στοιχεία για τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων θα πρέπει να παρέχονται με βάση τον πίνακα 4, στο μέτρο που η παροχή τους δεν απαιτείται με βάση τους πίνακες 5α και 5β του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

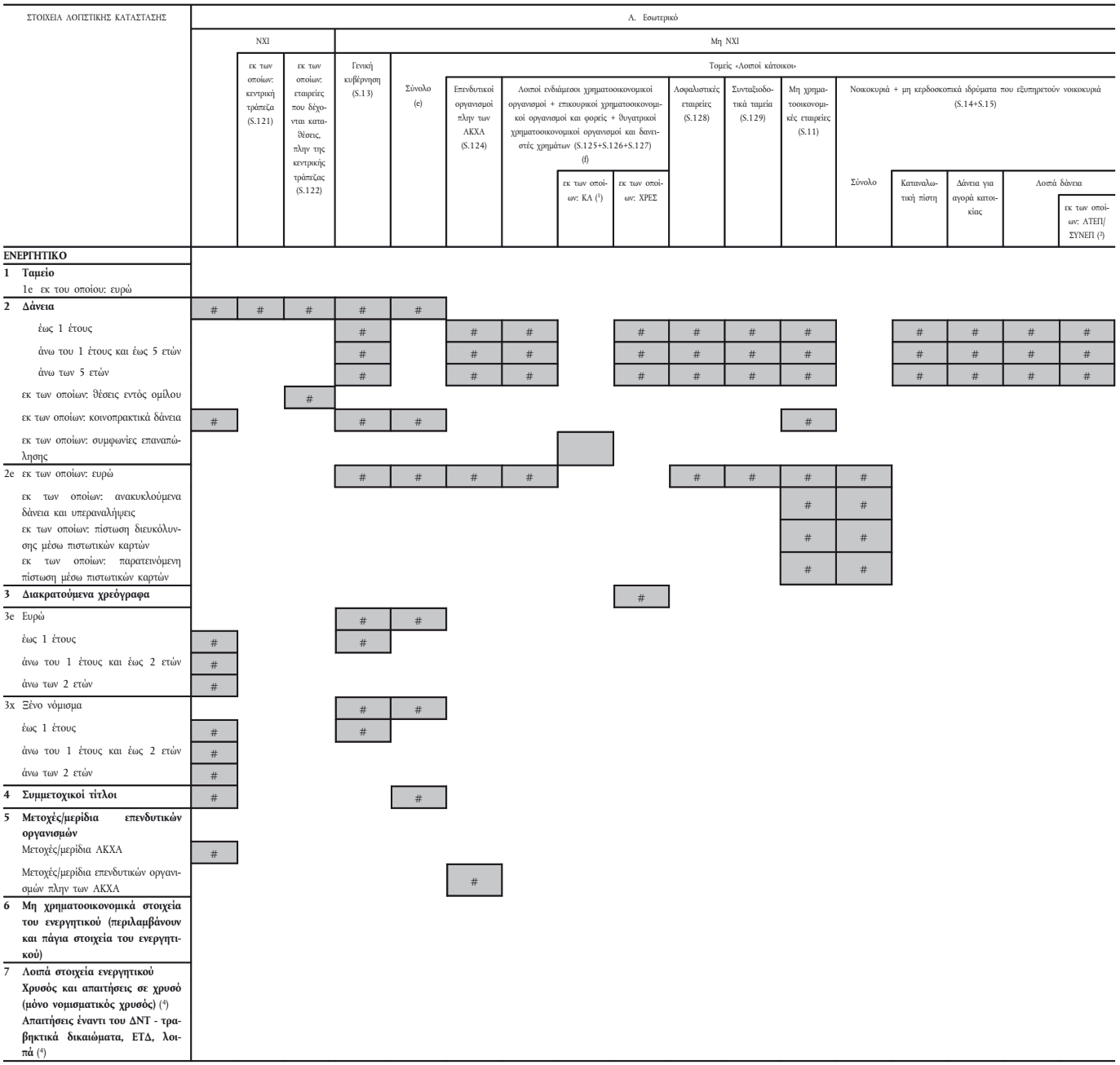
([1]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2819/98 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Δεκεμβρίου 1998, σχετικά με τον ενοποιημένο ισολογισμό του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/1998/16) (ΕΕ L 356 της 30.12.1998, σ. 7).

*Πίνακας 1*

**Στοιχεία για τα οποία απαιτούνται μηνιαίες διορθώσεις ροών** (*)

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | | | | | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | | | | |
| | | | εκ των οποίων: κεντρική τράπεζα (S.121) | εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, πλην της κεντρικής τράπεζας (S.122) | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες(S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| | | | | | | | | | | | | εκ των οποίων: ΚΑ (1) | εκ των οποίων: ΧΡΕΣ | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8 Νόμισμα σε κυκλοφορία** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9 Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: θέσεις εντός ομίλου | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9e Ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1e Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.2e Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.3e Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.4e Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9x Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1x Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.2x Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.3x Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.4x Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10 Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** (3) | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11e Ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11x Ξένο νόμισμα | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12 Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Λογαριασμός ΕΤΔ** (4) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | | | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | | | | | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | Σύνολο | Τράπεζες | Μη τραπεζικά ιδρύματα | |
| | | | εκ των οποίων: κεντρική τράπεζα (S1.121) | εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, πλην της κεντρικής τράπεζας (S1.122) | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα | εκ των οποίων: πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ΕΑ, ΕΚΤ και ΕθνΚΤ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | |
| | | | | | | | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | | Ασφαλιστικές εταιρείες(S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες(S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | |
| | | | | | | | | | | | εκ των οποίων: ΚΑ [1] | εκ των οποίων: ΧΡΕΣ | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8 Νόμισμα σε κυκλοφορία** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9 Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: θέσεις εντός ομίλου | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9e Ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1e Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.2e Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.3e Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.4e Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9x Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1x Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.2x Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.3x Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.4x Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10 Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** [3] | # | | | | | | | | | | | | | | | # | | | # |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11e Ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| 11x Ξένο νόμισμα | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **12 Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **13 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **Λογαριασμός ΕΤΔ** [4] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |




(*) Οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#».
(1) Κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι.
(2) Ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.
(3) Δεν αφορά τη λογιστική κατάσταση των ΕΒνΚΤ.
(4) Αφορά μόνο τη λογιστική κατάσταση των ΕΒνΚΤ.

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | NXI | | | Μη NXI | | | | | | | | | | | | | | |
| | | εκ των οποίων: κεντρική τράπεζα (S.121) | εκ των οποίων: εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, πλην της κεντρικής τράπεζας (S.122) | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | Σύνολο (p) | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) (f) | | | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | | | |
| | | | | | | | | εκ των οποίων: ΚΑ (3) | εκ των οποίων: ΧΡΕΣ | | | | Σύνολο | Καταναλωτική πίστη | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Λοιπά δάνεια | εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (2) | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Ταμείο** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1e εκ του οποίου: ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2 Δάνεια** | # | # | # | # | # | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | # | | # | # | | # | # | # | # | | # | # | # | # | # |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | # | | # | # | | # | # | # | # | | # | # | # | # | # |
| άνω των 5 ετών | | | | # | | # | # | | # | # | # | # | | # | # | # | # | |
| εκ των οποίων: θέσεις εντός ομίλου | | | # | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια | # | | | # | # | | | | | | | # | | | | | | |
| εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2e εκ των οποίων: ευρώ | | | | # | # | # | # | | | # | # | # | # | | | | | |
| εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις | | | | | | | | | | | | # | # | | | | | |
| εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών | | | | | | | | | | | | # | # | | | | | |
| εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών | | | | | | | | | | | | # | # | | | | | |
| **3 Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | | | | # | | | | | | | | # | |
| 3e Ευρώ | | | | # | # | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | # | | | # | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | # | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | # | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3x Ξένο νόμισμα | | | | # | # | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | # | | | # | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | # | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | # | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4 Συμμετοχικοί τίτλοι** | # | | | | # | | | | | | | | | | | | # | |
| **5 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ | # | | | | | | | | | | | | | | | | # | |
| Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | # | | | | | | | | | | | # | |
| **6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβάνουν και πάγια στοιχεία του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **Χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό (μόνο νομισματικός χρυσός)** (4) | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |
| **Απαιτήσεις έναντι του ΔΝΤ - τραβηκτικά δικαιώματα, ΕΤΔ, λοιπά** (4) | | | | | | | | | | | | | | | | | | # |

*Πίνακας 2*

**Στοιχεία για τα οποία απαιτούνται τριμηνιαίες διορθώσεις ροών** (*)

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | NXI | Μη NXI | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Σύνολο | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | | | | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | Σύνολο | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | | | |
| | | | | | | Σύνολο | Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους (S.1312) | Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313) | Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (S.1314) | | | | | | Λοιπές δάνεια | Ασφάλεια επί ακινήτων | Σύνολο | Καταναλωτική πίστη | Ασφάλεια επί ακινήτων | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Ασφάλεια επί ακινήτων | Λοιπά δάνεια | Ασφάλεια επί ακινήτων |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** | **Νόμισμα σε κυκλοφορία** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.** | **Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1. | Μίας ημέρας | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2. | Προθεσμίας | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3. | Υπό προειδοποίηση | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.4. | Συμφωνίες επαναγοράς | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10.** | **Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11.** | **Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12.** | **Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13.** | **Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | # | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.** | **Ταμείο** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.** | **Δάνεια** | | | | # | | | | | | | | | | | # | | # | | # | | # | | # |
| | έως 1 έτους | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| | άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| | άνω των 5 ετών | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| 2e | Ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | # | | # | | # | | # | | # |
| **3.** | **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | έως 1 έτους | | | | | # | # | # | | # | # | # | # | # | | | # | | | | | | | |
| | άνω του 1 έτους | | | | | # | # | # | | # | # | # | # | # | | | # | | | | | | | |
| **4.** | **Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | # | # | # | # | # | | | | | | | | | | |
| **5.** | **Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Μετοχές μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6.** | **Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβάνουν και πάγια στοιχεία του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** | **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | # | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) Οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης πρέπει να διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#».

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | | | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Σύνολο | | | |
| | | Σύνολο | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | | | | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | | | | Τράπεζες | Μη τραπεζικά ιδρύματα | | |
| | | | Σύνολο | Κεντρική κυβέρνηση (S.13-11) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.12-4) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | | | | | Γενική κυβέρνηση | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | |
| | | | | | Σύνολο | Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους (S.1312) | Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313) | Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (S.1314) | | | | | | Ασφάλεια επί ακινήτων | Σύνολο | Καταναλωτική πίστη | | Δάνεια για αγορά κατοικίας | | Λοιπά δάνεια | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | Ασφάλεια επί ακινήτων | | Ασφάλεια επί ακινήτων | | Ασφάλεια επί ακινήτων | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8. Νόμισμα σε κυκλοφορία** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9. Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1. Μίας ημέρας | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.2. Προθεσμίας | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3. Υπό προειδοποίηση | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.4. Συμφωνίες επαναγοράς | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11. Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12. Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13. Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | # | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1. Ταμείο** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2. Δάνεια** | | | | # | | | | | | | | | # | | | # | | # | # | # | # | # | # | |
| έως 1 έτους | | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | # | # | # | | | | | | | | | | # | | | | | | |
| 2e Ευρώ | | | | | | | | | | | | | # | | | # | | # | # | # | | | | |
| **3. Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | # | | | | | | | | | | | | | | | | | # | # | # | |
| έως 1 έτους | | | | | | # | # | # | # | # | # | # | # | # | | | # | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους | | | | | | # | # | # | # | # | # | # | # | # | | | # | | | | | | | |
| **4. Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | # | # | # | # | # | | | | | | | | | | | |
| **5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβάνουν και πάγια στοιχεία του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | # | # | | | | | | | | | | | | | | | | | | | # | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Πίνακας 3α*

## Τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων: στοιχεία για τα οποία απαιτούνται μηνιαίες διορθώσεις ροών (*)

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | |
| | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | |
| **1. Ανεξόφλητα υπόλοιπα τιτλοποιημένων δανείων τα οποία δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 Σύνολο | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.1.1 εκ των οποίων: τιτλοποιημένα μέσω ΧΡΕΣ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2. Τιτλοποιημένα δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής** (1) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1 Ανεξόφλητα υπόλοιπα | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) Οι διορθώσεις διαγραφών/υποτιμήσεων εφαρμόζονται μόνο ως προς το δεύτερο μέρος, ενώ οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης εφαρμόζονται παντού.

(1) Οι ΕΔνΚΤ μπορούν να περιλαμβάνουν στο εν λόγω στοιχείο και δάνεια τα οποία μεταβιβάζονται με άλλο τρόπο, έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του ΝΧΙ και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής, σύμφωνα με την πρακτική που ακολουθείται στον πίνακα 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

*Πίνακας 3β*

**Τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων: στοιχεία για τα οποία απαιτούνται τριμηνιαίες διορθώσεις ροών (*)**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | |
| | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Καταναλωτική πίστη | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Λοιπά δάνεια | ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (2) |
| **1. Τιτλοποιημένα δάνεια, υποτιμήσεις δανείων κατά τη στιγμή της μεταβίβασής τους** | | | | | | | | | | | | | |
| **1.1 αντισυμβαλλόμενο μέρος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ** | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| **1.1.1. εκ των οποίων αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ** | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| **2. Τιτλοποιημένα δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής** (1) | | | | | | | | | | | | | |
| **2.1 Ανεξόφλητα υπόλοιπα** | | | | | | | | | | | | | |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| **3. Ανεξόφλητα υπόλοιπα υπό διαχείριση δανείων στο πλαίσιο τιτλοποίησης** | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1 Δάνεια υπό διαχείριση: σύνολο ΧΡΕΣ** | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1.1 Δάνεια υπό διαχείριση: εκ των οποίων ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ** | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | |

(*) Οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης εφαρμόζονται μόνο ως προς το δεύτερο και το τρίτο μέρος, ενώ οι διορθώσεις διαγραφών/υποτιμήσεων εφαρμόζονται παντού.

(1) Οι ΕΘνΚΤ μπορούν να περιλαμβάνουν στο εν λόγω στοιχείο και δάνεια τα οποία μεταβιβάζονται με άλλο τρόπο, έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του ΝΧΙ και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής, σύμφωνα με την πρακτική που ακολουθείται στον πίνακα 5 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

(2) Ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | | |
| | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Καταναλωτική πίστη | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Λοιπά δάνεια | ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (2) | |
| **1. Τιτλοποιημένα δάνεια, υποτιμήσεις δανείων κατά τη στιγμή της μεταβίβασής τους** | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.1 αντισυμβαλλόμενο μέρος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.1.1. εκ των οποίων αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| **2. Τιτλοποιημένα δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής** (1) | | | | | | | | | | | | | | |
| **2.1 Ανεξόφλητα υπόλοιπα** | | | | | | | | | | | | | | |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| **3. Ανεξόφλητα υπόλοιπα υπό διαχείριση δανείων στο πλαίσιο τιτλοποίησης** | | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1 Δάνεια υπό διαχείριση: σύνολο ΧΡΕΣ** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1.1 Δάνεια υπό διαχείριση: εκ των οποίων ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | |

*Πίνακας 4*

**Τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων: δάνεια τα οποία έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | | | |
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | |
| | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Καταναλωτική πίστη | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Λοιπά δάνεια | ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (2) |
| **3. Δάνεια που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται από ΝΧΙ (1)** | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1 Ανεξόφλητα υπόλοιπα** | | **M** | **M** | | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | | | |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | **Q** | **Q** | **Q** | **Q** |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| **3.2 Χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένης της της επίδρασης των μεταβιβάσεων δανείων** | | **M** | **M** | | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | | | |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | **Q** | **Q** | **Q** | **Q** |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | **Q** | | | | |

**M** Υποχρεώσεις παροχής μηναίων στοιχείων.
**Q** Υποχρεώσεις παροχής τριμηνιαίων στοιχείων.

(1) Οι ΕΔνΚΤ παρέχουν διαθέσιμα στοιχεία για δάνεια που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται από ΝΧΙ και τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τον πίνακα 5 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
(2) Ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην ημεδαπής | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | | | |
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | | |
| | | Σύνολο | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | |
| | | | | | | | | | | | Καταναλωτική πίστη | Δάνεια για αγορά κατοικίας | Λοιπά δάνεια | ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (2) |
| **3. Δάνεια που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται από ΝΧΙ (1)** | | | | | | | | | | | | | | |
| **3.1 Ανεξόφλητα υπόλοιπα** | | **M** | **M** | | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | | | | **M** |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | | **Q** | **Q** | **Q** | **Q** |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| **3.2 Χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εξαιρουμένης της της επίδρασης των μεταβιβάσεων δανείων** | | **M** | **M** | | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | **M** | | | | **M** |
| Σκοπός δανείου | | | | | | | | | | | **Q** | **Q** | **Q** | **Q** |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | **Q** | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | **Q** | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Στατιστικά στοιχεία ηλεκτρονικού χρήματος**

*Πίνακας 1*

**Υποχρεώσεις μηνιαίας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδεται από ΝΧΙ στα οποία δεν έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | | |
| 9 Καταθέσεις (*όλα τα νομίσματα*) | | | | |
| 9e Καταθέσεις (*ευρώ*) | | | | |
| 9.1e Μίας ημέρας | | | | |
| εκ των οποίων: ηλεκτρονικό χρήμα | | | | |
| 9.1.1e Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη υλικού Η/Υ | | | | |
| 9.1.2e Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη λογισμικού | | | | |
| 9x Καταθέσεις (*ξένο νόμισμα*) | | | | |
| 9.1x Μίας ημέρας | | | | |
| εκ των οποίων: σε ηλεκτρονικό χρήμα | | | | |
| 9.1.1x Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη υλικού Η/Υ | | | | |
| 9.1.2x Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη λογισμικού | | | | |

*Πίνακας 2*

**Υποχρεώσεις ετήσιας παροχής στατιστικών στοιχείων ηλεκτρονικού χρήματος το οποίο εκδίδεται από όλα τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα ή από μικρά ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33)**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ/ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού/παθητικού (*όλα τα νομίσματα*) | | | | |
| εκ του οποίου: ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος | | | | |
| εκ του οποίου: ΝΧΙ πλην πιστωτικών ιδρυμάτων | | | | |
| εκ του οποίου: ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) | | | | |
| εκ του οποίου: μη ΝΧΙ που εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα | | | | |
| ΠΑΘΗΤΙΚΟ | | | | |
| 9 Καταθέσεις (*όλα τα νομίσματα*) | | | | |
| 9.1 Μίας ημέρας | | | | |
| εκ των οποίων: σε ηλεκτρονικό χρήμα | | | | |

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| εκ του οποίου: εκδιδόμενο από ΝΧΙ πλην πιστωτικών ιδρυμάτων | | | | |
| εκ του οποίου: εκδιδόμενο από ΝΧΙ στα οποία έχει χορηγηθεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) | | | | |
| εκ του οποίου: εκδιδόμενο από μη ΝΧΙ που εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Στατιστικά ΤΥΑΜΕΧΠ και κεντρικής κυβέρνησης**

Οι υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τις ΤΥΑΜΕΧΠ και την κεντρική κυβέρνηση καλύπτουν τις νομισματικές υποχρεώσεις των ΤΥΑΜΕΧΠ και της κεντρικής κυβέρνησης έναντι μη νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατοίκων της ζώνης του ευρώ και τα διαθέσιμά τους σε ταμείο και τίτλους έκδοσης ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα σύμφωνα με το σύστημα παροχής στοιχείων που καθορίζεται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39), καθώς και διορθώσεις ροών σύμφωνα με τον πίνακα 1 που ακολουθεί.

Εάν ο τομέας παροχής στοιχείων είναι άνευ αντικειμένου για τη συγκεκριμένη χώρα (π.χ. δεν υπάρχουν ΤΥΑΜΕΧΠ οι οποίες εμπίπτουν στον σχετικό ορισμό του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39) και οι θέσεις της κεντρικής κυβέρνησης είναι ασήμαντες, οι ΕθνΚΤ έχουν την ευχέρεια να επιλέξουν τη μη παροχή των συγκεκριμένων σειρών στοιχείων.

*Πίνακας 1*

## Στοιχεία για τις ΤΥΑΜΕΧΠ και την κεντρική κυβέρνηση για τα οποία απαιτούνται μηνιαίες διορθώσεις ροών (*)

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Ζώνη του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | Β. Ζώνη του ευρώ πλην ημεδαπής | | | | | | | | |
| | | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | |
| | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | |
| | | | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Ταμείο** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1e εκ του οποίου: ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2 Δάνεια** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3 Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3e Ευρώ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| 3x Ξένο νόμισμα | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| **4 Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** | | # | | | | | | | | | | # | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5 Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5e Ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.1e Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.2e Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.3e Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.4e Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5x Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.1x Μίας ημέρας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.2x Προθεσμίας** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.3x Υπό προειδοποίηση** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 3 μηνών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5.4x Συμφωνίες επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(*) Οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης πρέπει να διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, εφόσον είναι σημαντικές, μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#».

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Πληροφοριακά στοιχεία**

*Τμήμα 1: Μηνιαία πληροφοριακά στοιχεία για τον υπολογισμό και την αξιολόγηση των νομισματικών μεγεθών και των αντίστοιχων μεγεθών*

*Πίνακας 1* (*)

**Στοιχεία ΕΚΤ/ΕθνΚΤ**

| | Εσωτερικό | Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Αλλοδαπή | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | |
| **8 Νόμισμα σε κυκλοφορία** | | | | |
| εκ του οποίου: τραπεζογραμμάτια | | | | |
| — Τραπεζογραμμάτια ευρώ | | | | # |
| — Τραπεζογραμμάτια σε εθνικές υποδιαιρέσεις | | | | # (1) |
| εκ του οποίου: κέρματα | | | | |
| — Κέρματα ευρώ | | | | # |
| — Κέρματα σε εθνικές υποδιαιρέσεις | | | | # (1) |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα (2)** | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | |
| **14 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων | | | | † |
| εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών | | | | † |
| εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία | | | | † |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | † |
| εκ των οποίων: υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος που σχετίζονται με την κατανομή τραπεζογραμματίων ευρώ | | (3) | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων | | | | † |
| εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών | | | | † |
| εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία | | | | † |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | † |
| εκ των οποίων: απαιτήσεις εντός του Ευρωσυστήματος που σχετίζονται με την κατανομή τραπεζογραμματίων ευρώ | | (3) | | |

(*) Τα στοιχεία υπολοίπων διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#». Τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «†» δηλώνουν πληροφοριακά στοιχεία «ήσσονος σημασίας».

(1) Τραπεζογραμμάτια και κέρματα εκφρασμένα στα πρώην εθνικά νομίσματα τα οποία παραμένουν σε κυκλοφορία μετά την υιοθέτηση του ευρώ. Τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται για δώδεκα τουλάχιστον μήνες μετά τη διεύρυνση.

(2) Τα στοιχεία για τα εκδοθέντα από την ΕθνΚΤ χρεόγραφα παρέχονται μόνον εάν παρατηρείται το συγκεκριμένο φαινόμενο.

(3) Οι καθαρές θέσεις έναντι του Ευρωσυστήματος που προκύπτουν από α) τη διανομή τραπεζογραμματίων ευρώ που εκδίδει η ΕΚΤ (8 % του συνόλου των εκδόσεων)· και β) την εφαρμογή του μηχανισμού μεριδίων συμμετοχής στο κεφάλαιο. Η καθαρή πιστωτική ή χρεωστική θέση κάθε ΕθνΚΤ και της ΕΚΤ πρέπει να καταγράφεται στο ενεργητικό ή το παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης ανάλογα με το σχετικό σύμβολο, δηλ. η θετική καθαρή θέση έναντι του Ευρωσυστήματος πρέπει να καταγράφεται στο σκέλος του ενεργητικού και η αρνητική καθαρή θέση στο σκέλος του παθητικού.

*Πίνακας 2* (*)

**Στοιχεία λοιπών ΝΧΙ**

| | Εσωτερικό | Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | Αλλοδαπή | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | |
| **9 Καταθέσεις** | | | | |
| **Αντίστοιχο στοιχείο του παθητικού όσον αφορά δάνεια που δεν έχουν παύσει να αναγνωρίζονται (1)** | † | † | † | |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα (2)** | | | | |
| Έως 1 έτους | # | # | # | |
| Ευρώ | # | # | # | |
| Ξένο νόμισμα | # | # | # | |
| Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | # | # | # | |
| Ευρώ | # | # | # | |
| Ξένο νόμισμα | # | # | # | |
| **13 Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | |
| εκ των οποίων: προβλέψεις | | | | **(3)** |
| **14 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων | | | | † |
| εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών | | | | † |
| εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία | | | | † |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | † |
| εκ των οποίων: προβλέψεις | | | | **(3)** |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων | | | | † |
| εκ των οποίων: στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών | | | | † |
| εκ των οποίων: εκκρεμή στοιχεία | | | | † |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | † |

(*) Τα υπόλοιπα διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#». Τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «†» δηλώνουν πληροφοριακά στοιχεία «ήσσονος σημασίας».

(1) Τα εν λόγω στοιχεία αποτελούν το αντίστοιχο στοιχείο του παθητικού όσον αφορά δάνεια που έχουν τιτλοποιηθεί χωρίς να έχουν παύσει να αναγνωρίζονται στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα.

(2) Κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ δεν χρειάζεται να παρέχουν τη συγκεκριμένη δέσμη πληροφοριών στην περίπτωση που η ΕΚΤ χρησιμοποιεί εναλλακτικές πηγές στοιχείων.

(3) Τα συγκεκριμένα στοιχεία αφορούν ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων κατηγοριών στοιχείων του ενεργητικού (π.χ. προβλέψεις για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων) οι οποίες κατανέμονται στα στοιχεία «κεφάλαιο και αποθεματικά» και/ή «λοιπά στοιχεία παθητικού» σύμφωνα με τους λογιστικούς κανόνες. Οι εν λόγω προβλέψεις θα πρέπει να αποτυπώνονται μόνο στο βαθμό που δεν αφαιρούνται από την κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού στην οποία αναφέρονται στην οικονομική κατάσταση που αφορά στατιστικά στοιχεία.

*Τμήμα 2: Μηνιαία πληροφοριακά στοιχεία για την εξαγωγή δεδομένων σχετικά με τους συντελεστές στάθμισης για τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ*

**Στοιχεία λοιπών ΝΧΙ (υπόλοιπα)**

Δάνεια σε ευρώ που χορηγούν τα λοιπά ΝΧΙ στις κατωτέρω αναφερόμενες υποκατηγορίες των τομέων «λοιπών κατοίκων»

| ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά κ.λπ. (S.14+S.15) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Καταναλωτική πίστη | Στεγαστικά δάνεια | Λοιπά (υπόλοιπο) |
| **Α. Εσωτερικό** | | | | |
| **Δάνεια** | | | | |
| εκ των οποίων σε ευρώ | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | |
| Άνω των 2 ετών και έως 5 ετών | | | | |
| Άνω των 5 ετών | | | | |
| **Β. Λοιπά κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ** | | | | |
| **Δάνεια** | | | | |
| εκ των οποίων σε ευρώ | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | |
| Άνω των 2 ετών και έως 5 ετών | | | | |
| Άνω των 5 ετών | | | | |

*Τμήμα 3: Τριμηνιαία πληροφοριακά στοιχεία για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της νομισματικής ένωσης*

**Στοιχεία ΕθνΚΤ/ΕΚΤ/λοιπών ΝΧΙ** (*), (**)

| | Εσωτερικό | | | | | | Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | Αλλοδαπή | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Κεντρική κυβέρνηση | ΛΕΧΟ | ΑΕ | ΣΤ | ΜΧΕ | ΝΧΙ | Κεντρική κυβέρνηση | ΛΕΧΟ | ΑΕ | ΣΤ | ΜΧΕ | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι | | | | | | | | | | | | | | (1) |
| **14 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι εκδοθέντων χρεογράφων | | | | | | | | | | | | | | (1) |
| εκ των οποίων: καθαρή συμμετοχή νοικοκυριών σε αποθεματικά συνταξιοδοτικών ταμείων | | | | | | | | | | | | | | # (2) |
| εκ των οποίων: λογαριασμοί αναπροσαρμογής | | | | | | | | | | | | | | (3) |
| εκ των οποίων: υποχρεώσεις προς υποκαταστήματα/καταστήματα μη κατοίκους | | | | | | | | | | | | | | (3) |
| εκ των οποίων: διορθωτικοί λογαριασμοί παθητικού | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: χρεωστικό υπόλοιπο σε λογαριασμούς αποτελεσμάτων· κέρδη/ζημίες του τρέχοντος/προηγούμενου έτους· εργασίες δανεισμού τίτλων· αρνητικές θέσεις σε τίτλους· αποσβέσεις | | | | | | | | | | | | | | (3) |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | |
| **3 Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι | | | | | | | | | | | | | | (1) |
| Έως 1 έτους | | # | | | | | | # | | | | | # | |
| εκ των οποίων: ευρώ | | # | | | | | | # | | | | | # | |

| | Εσωτερικό | | | | | | Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | Αλλοδαπή | Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Κεντρική κυβέρνηση | ΛΕΧΟ | ΑΕ | ΣΤ | ΜΧΕ | ΝΧΙ | Κεντρική κυβέρνηση | ΛΕΧΟ | ΑΕ | ΣΤ | ΜΧΕ | | |
| Άνω του 1 έτους | | # | | | | | | # | | | | | # | |
| εκ των οποίων: ευρώ | | # | | | | | | # | | | | | # | |
| **5 Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | | | |
| εισηγμένες μετοχές | # | | # | # | # | # | # | | # | # | # | # | # | |
| μη εισηγμένες μετοχές | # | | # | # | # | # | # | | # | # | # | # | # | |
| λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι | # | | # | # | # | # | # | | # | # | # | # | # | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι διακρατούμενων χρεογράφων | | | | | | | | | | | | | | (1) |
| εκ των οποίων: προκαταβολές ασφαλίστρων και αποθεματικά έναντι εκκρεμών απαιτήσεων | | | | | | | | | | | | | | # (4) |
| εκ των οποίων: λογαριασμοί αναπροσαρμογής | | | | | | | | | | | | | | (3) |
| εκ των οποίων: απαιτήσεις/εισφορές κεφαλαίου σε υποκαταστήματα/καταστήματα μη κατοίκους | | | | | | | | | | | | | | (3) |
| εκ των οποίων: διορθωτικοί λογαριασμοί ενεργητικού | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: πιστωτικό υπόλοιπο σε λογαριασμούς αποτελεσμάτων· κέρδη/ζημίες τρέχοντος/προηγούμενου έτους· ίδιες μετοχές· εργασίες δανεισμού τίτλων | | | | | | | | | | | | | | (3) |

(*) Ορισμένα από τα στοιχεία που παρέχονται υποχρεωτικά βάσει του ως άνω πίνακα ενδέχεται να μην αφορούν τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ / της ΕΚΤ και, συνεπώς, θα πρέπει να παρέχονται μόνο για τα λοιπά ΝΧΙ. Τα υπόλοιπα διαβιβάζονται στην ΕΚΤ για όλα τα πεδία, ενώ οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και οι διορθώσεις αναπροσαρμογών αξίας μόνο για τα πεδία που φέρουν το σύμβολο «#».

(**) ΛΕΧΟ: στον ως άνω πίνακα ο όρος αναφέρεται στους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς + θυγατρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127)· ΑΕ: ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)· ΣΤ: συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)· ΜΧΕ: μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11).

(1) Το πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ δεν καθορίζει συγκεκριμένο κανόνα για την καταγραφή των δεδουλευμένων τόκων εκδοθέντων και διακρατούμενων χρεογράφων. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν τα σχετικά στοιχεία στην αντίστοιχη κατηγορία μέσων ή στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/παθητικού σύμφωνα με την οικεία εθνική πρακτική.

(2) Πρόκειται για υποχρεώσεις των ΝΧΙ έναντι νοικοκυριών υπό τη μορφή τεχνικών προβλέψεων που δημιουργήθηκαν για την παροχή συντάξεων στους εργαζομένους. Το στοιχείο αυτό αφορά, κατά κανόνα, τα ταμεία συνταξιοδότησης των εργαζομένων που δεν έχουν ανατεθεί σε ανεξάρτητο οργανισμό.

(3) Τα συγκεκριμένα πεδία αφορούν μόνο περιπτώσεις όπου τα στοιχεία δεν παρέχονται στις σχετικές κατηγορίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) (π.χ. εργασίες δανεισμού τίτλων, αρνητικές θέσεις σε τίτλους, ίδιες μετοχές), αλλά στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού/παθητικού. Οι εν λόγω πρόσθετες υποκατηγορίες επιτρέπουν στην ΕΚΤ να διορθώνει, όπου κρίνεται απαραίτητο, τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της νομισματικής ένωσης. Θα πρέπει να παρέχονται επεξηγηματικές πληροφορίες στην ΕΚΤ, εφόσον είναι διαθέσιμες, οι οποίες να διευκρινίζουν το περιεχόμενο των σύνθετων αυτών στοιχείων.

(4) Το καταβληθέν από τα ΝΧΙ μέρος των ακαθάριστων ασφαλίστρων που αντιστοιχεί στην επόμενη λογιστική περίοδο, συν τις απαιτήσεις των ΝΧΙ που δεν έχουν ακόμη τακτοποιηθεί.

ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών**

*Πίνακας 1*

**Στοιχεία της λογιστικής κατάστασης που απαιτούνται για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων για τη βάση των αποθεματικών**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Κόσμος<br>Λοιπά ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ που δεν υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, μη ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ και αλλοδαπή | Σύνολο |
|---|---|---|
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | |
| **9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)** | | |
| 9.1 Μίας ημέρας | R1 | |
| 9.2 Προθεσμίας – έως 2 ετών | | |
| 9.3 Υπό προειδοποίηση – έως 2 ετών | | |
| **9 Καταθέσεις (όλα τα νομίσματα)** | | |
| 9.2 Προθεσμίας – άνω των 2 ετών | R2 | |
| 9.3 Υπό προειδοποίηση – άνω των 2 ετών | | |
| 9.4 Συμφωνίες επαναγοράς | R3 | |
| **11 Εκδοθέντα χρεόγραφα (όλα τα νομίσματα)** | | |
| Έως 2 ετών | R4 | |
| Άνω των 2 ετών [1] | | R5 |

[1] Στα χρεόγραφα διάρκειας άνω των δύο ετών συμπεριλαμβάνονται τα ποσά τίτλων τους οποίους διακρατούν άλλα πιστωτικά ιδρύματα (ΠΙ) υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, η ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ των συμμετεχόντων κρατών μελών.

*Πίνακας 2*

**Στοιχεία της λογιστικής κατάστασης που απαιτούνται για σκοπούς ελέγχου**

| | Α. Εσωτερικό |
|---|---|
| | Λοιπά |
| Εφάπαξ απαλλαγή | R6 |

*Υπολογισμός εφάπαξ απαλλαγής για σκοπούς ελέγχου (R6):*

**Εφάπαξ απαλλαγή:** Η απαλλαγή εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα εκπίπτει ένα μέγιστο εφάπαξ ποσό που προβλέπεται για τη μείωση των διοικητικών δαπανών από τη διαχείριση πολύ μικρού ύψους υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών. Αν το γινόμενο [βάση αποθεματικών × συντελεστή αποθεματικών] είναι μικρότερο των 100 000 ευρώ, τότε η εφάπαξ απαλλαγή ισούται με το γινόμενο [βάση αποθεματικών × συντελεστή αποθεματικών]. Αν το γινόμενο [βάση αποθεματικών × ποσοστό αποθεματικών] είναι μεγαλύτερο από ή ίσο με 100 000 ευρώ, τότε η εφάπαξ απαλλαγή ισούται με 100 000 ευρώ. Τα ιδρύματα, τα οποία επιτρέπεται να παρέχουν στατιστικά στοιχεία για την ενοποιημένη βάση των αποθεματικών τους ως όμιλος (όπως ορίζεται στο τμήμα 1 δεύτερο μέρος του παραρτήματος III του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), τηρούν υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά μέσω ενός από τα ιδρύματα του ομίλου που ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας αποκλειστικά για τα συγκεκριμένα ιδρύματα. Σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9), στην τελευταία αυτή περίπτωση μόνο ο όμιλος ως σύνολο δικαιούται να εκπέσει την εφάπαξ απαλλαγή.

Τα ελάχιστα (ή «υποχρεωτικά») αποθεματικά υπολογίζονται ως εξής:

Ελάχιστα (ή «υποχρεωτικά») αποθεματικά = βάση αποθεματικών × συντελεστή αποθεματικών – εφάπαξ απαλλαγή.

Ο συντελεστής αποθεματικών εφαρμόζεται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 (ΕΚΤ/2003/9).

ΜΕΡΟΣ ΕΚΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία υπολογισμού της αναλογίας σε μακροοικονομική βάση**

**Στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων που απαιτούνται για τον υπολογισμό της αναλογίας σε μακροοικονομική βάση**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | |
| **11. Εκδοθέντα χρεόγραφα** (όλα τα νομίσματα) | | | | | | |
| Έως 2 ετών | | | | | | **MR1** |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | |
| **3. Διακρατούμενα χρεόγραφα** (όλα τα νομίσματα) | | | | | | |
| Έως 2 ετών | **MR2** | | **MR3** | | | |

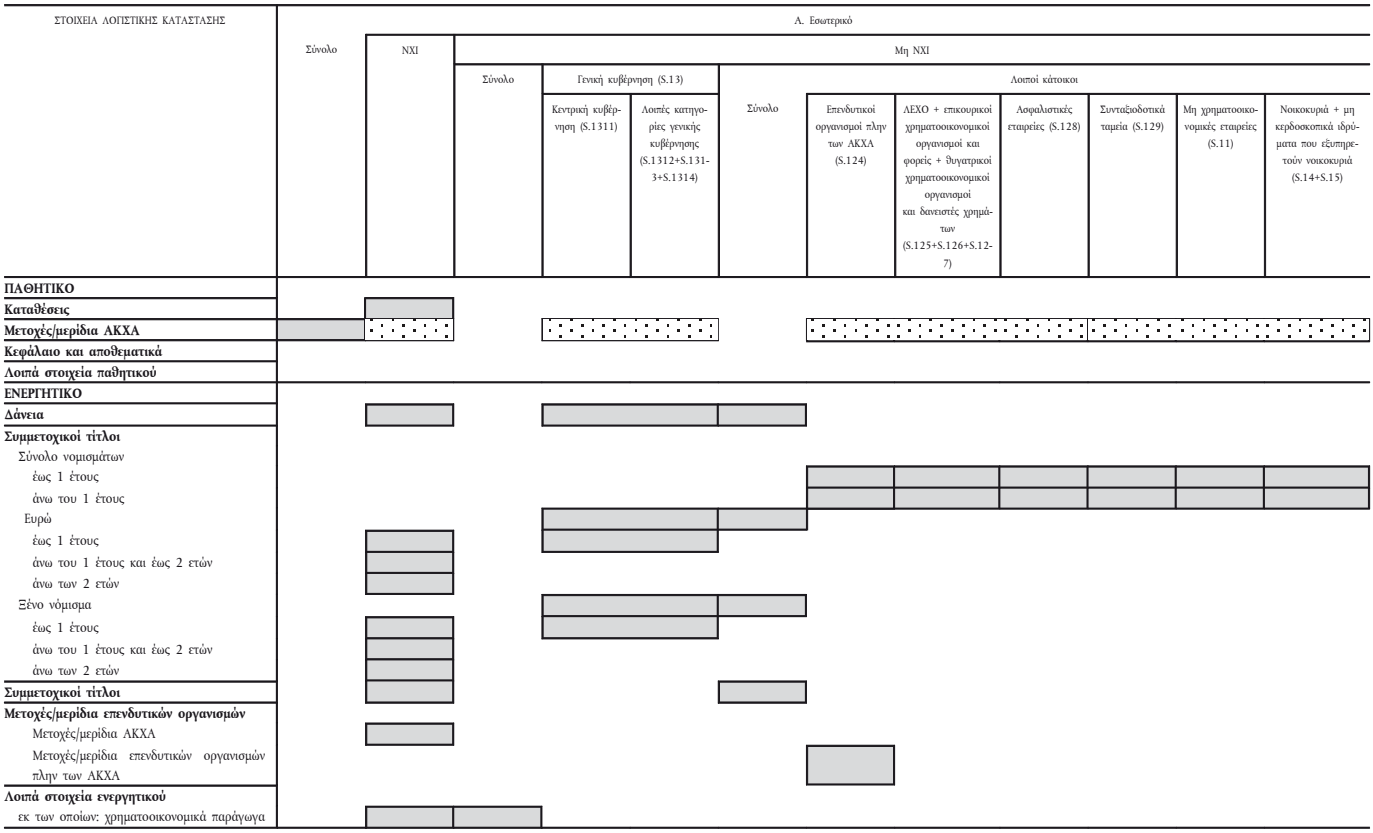
ΜΕΡΟΣ ΕΒΔΟΜΟ

**Στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ**

*Πίνακας 1*

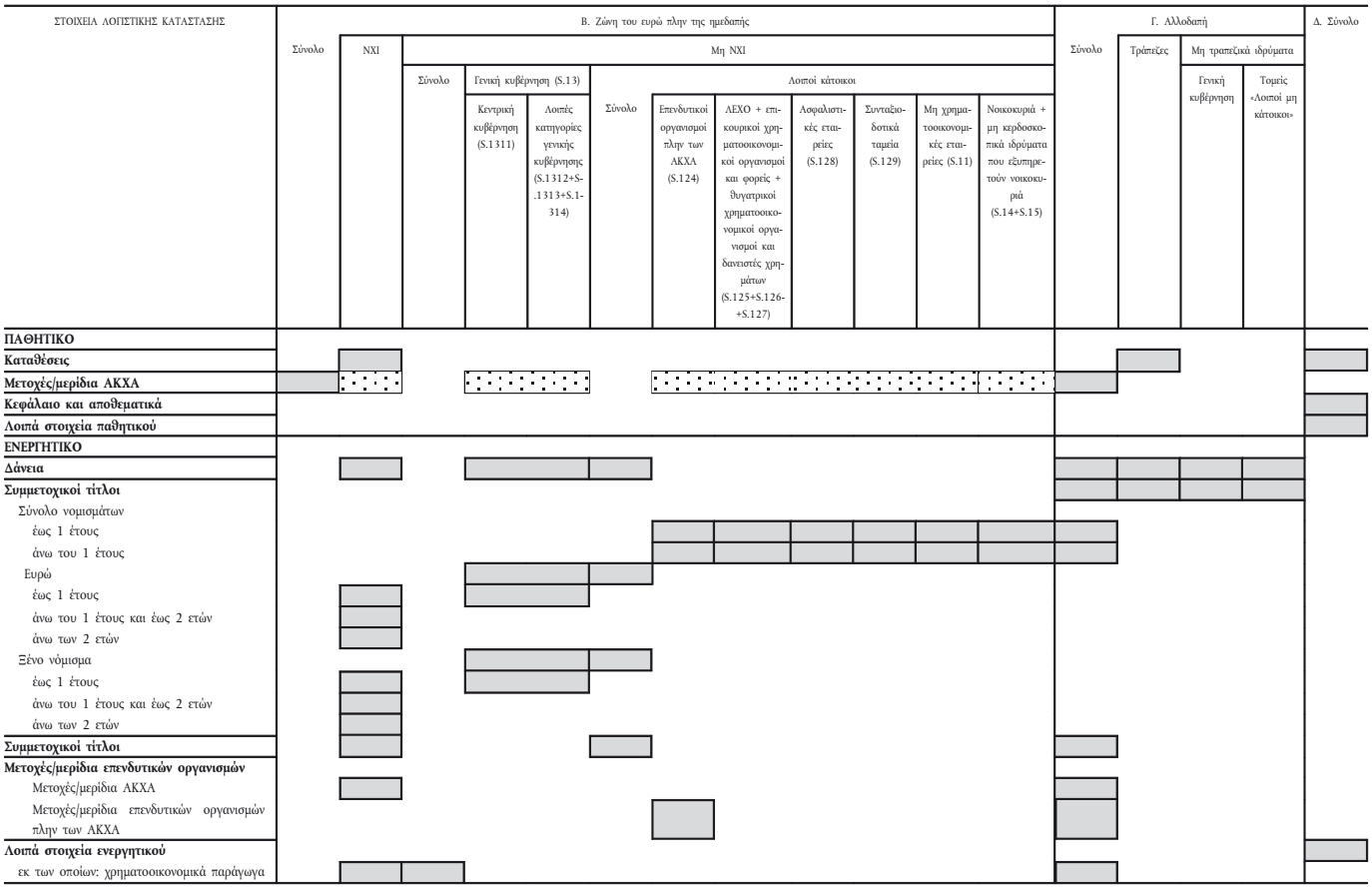
**ΑΚΧΑ - Υπόλοιπα**

Τριμηνιαίες σειρές




(Μηνιαίες και τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των ΝΧΙ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

(Τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των ΕΟ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Παρέχονται ως πληροφοριακά στοιχεία για τα ΑΚΧΑ εφόσον υπάρχουν στη διάθεση των ΕθνΚΤ.


ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής
Γ. Αλλοδαπή
Δ. Σύνολο
Σύνολο
ΝΧΙ
Μη ΝΧΙ
Σύνολο
Γενική κυβέρνηση (S.13)
Λοιποί κάτοικοι
Κεντρική κυβέρνηση (S.1311)
Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S-.1313+S.1-314)
Σύνολο
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)
ΛΕΧΟ + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126-+S.127)
Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)
Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)
Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)
Σύνολο
Τράπεζες
Μη τραπεζικά ιδρύματα
Γενική κυβέρνηση
Τομείς «Λοιποί μη κάτοικοι»
ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Καταθέσεις
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Κεφάλαιο και αποθεματικά
Λοιπά στοιχεία παθητικού
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
Δάνεια
Συμμετοχικοί τίτλοι
Σύνολο νομισμάτων
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους
Ευρώ
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
Ξένο νόμισμα
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
Συμμετοχικοί τίτλοι
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα

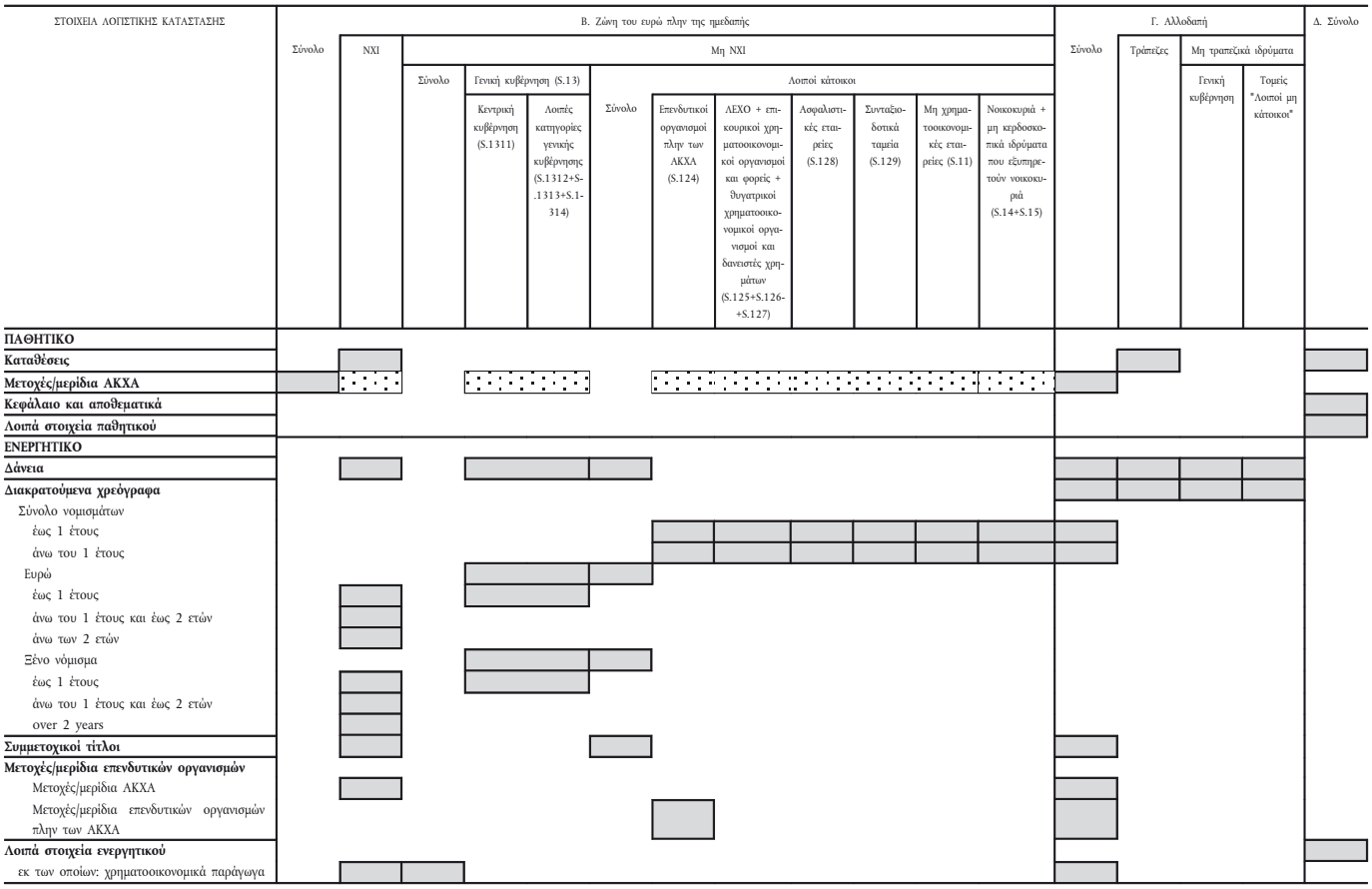
## NXI - Επανακατηγοριοποιήσεις

Τριμηνιαίες σειρές

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | A. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | NXI | Μη NXI | | | | | | | | | |
| | | | Σύνολο | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | |
| | | | | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΔΕΧΟ + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** | | | | | | | | | | | | |
| **Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **Δάνεια** | | | | | | | | | | | | |
| **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | |
| Σύνολο νομισμάτων | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| Ευρώ | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| Ξένο νόμισμα | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| over 2 years | | | | | | | | | | | | |
| **Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | | | | | | | | | |

(Μηνιαίες και τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των NXI βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

(Τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των ΕΟ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Παρέχονται ως πληροφοριακά στοιχεία για τα ΑΚΧΑ εφόσον υπάρχουν στη διάθεση των ΕθνΚΤ.


ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής
Γ. Αλλοδαπή
Δ. Σύνολο
Σύνολο
ΝΧΙ
Μη ΝΧΙ
Σύνολο
Γενική κυβέρνηση (S.13)
Κεντρική κυβέρνηση (S.1311)
Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S-.1313+S.1-314)
Λοιποί κάτοικοι
Σύνολο
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)
ΛΕΧΟ + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126-+S.127)
Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)
Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)
Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)
Σύνολο
Τράπεζες
Μη τραπεζικά ιδρύματα
Γενική κυβέρνηση
Τομείς "Λοιποί μη κάτοικοι"
ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Καταθέσεις
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Κεφάλαιο και αποθεματικά
Λοιπά στοιχεία παθητικού
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
Δάνεια
Διακρατούμενα χρεόγραφα
Σύνολο νομισμάτων
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους
Ευρώ
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
Ξένο νόμισμα
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
over 2 years
Συμμετοχικοί τίτλοι
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα

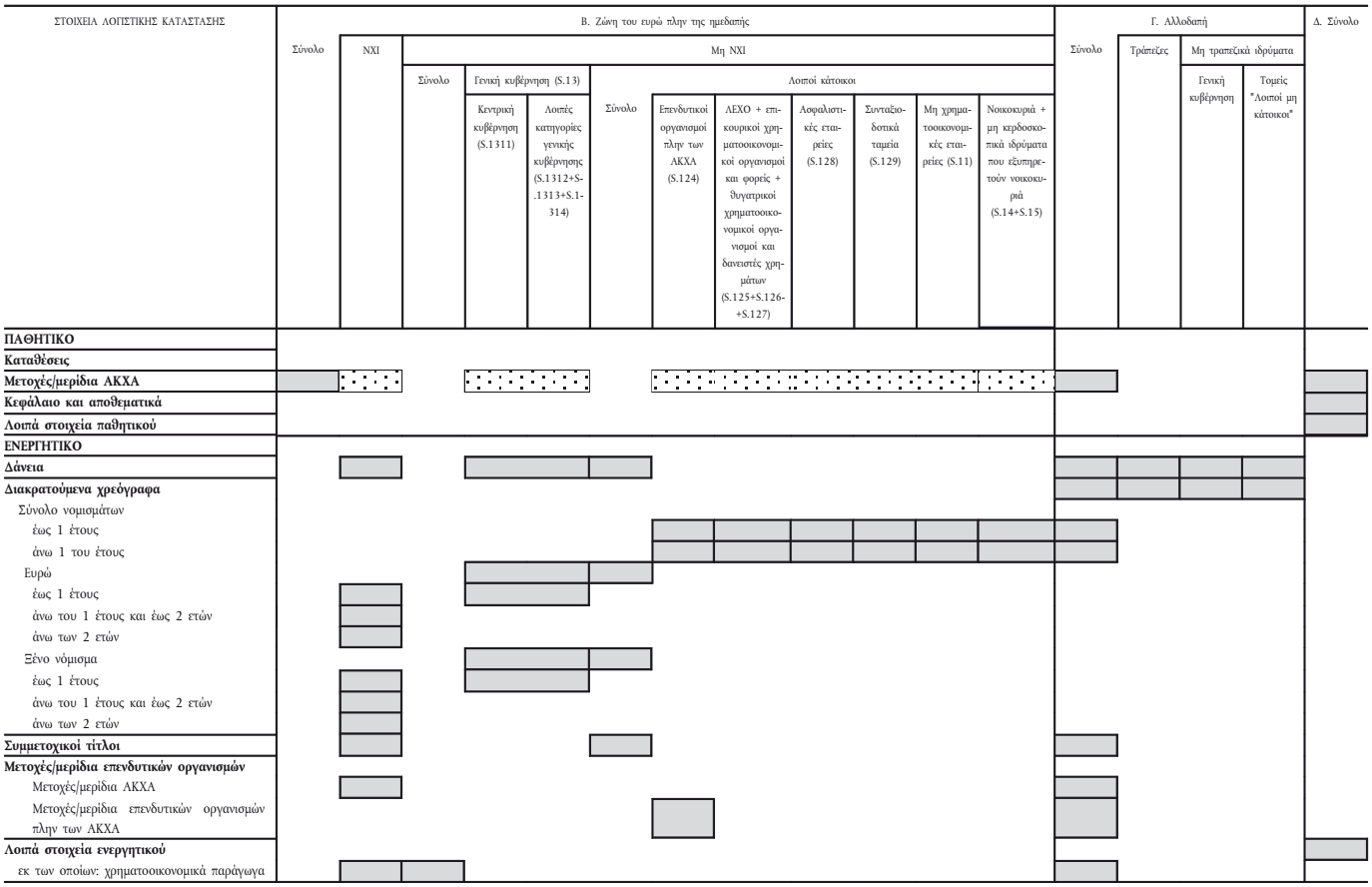
## ΑΚΧΑ - Αναπροσαρμογές αξίας

### Τριμηνιαίες σειρές

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | A. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | NXI | Μη NXI | | | | | | | | | |
| | | | Σύνολο | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | |
| | | | | Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314) | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΔΕΧΟ + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** | | | | | | | | | | | | |
| **Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **Δάνεια** | | | | | | | | | | | | |
| **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | |
| Σύνολο νομισμάτων | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω 1 του έτους | | | | | | | | | | | | |
| Ευρώ | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| Ξένο νόμισμα | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| **Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα | | | | | | | | | | | | |

(Μηνιαίες και τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των NXI βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).
(Τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των ΕΟ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Παρέχονται ως πληροφοριακά στοιχεία για τα ΑΚΧΑ εφόσον υπάρχουν στη διάθεση των ΕθνΚΤ.

Σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρέκκλιση στα ΑΚΧΑ όσον αφορά την παροχή στοιχείων για τις διορθώσεις αναπροσαρμογών αξίας. Ωστόσο, εάν τα σχετικά ποσά είναι σημαντικά, απαιτείται από τις ΕθνΚΤ η παροχή στοιχείων με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.


ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής
Γ. Αλλοδαπή
Δ. Σύνολο
Σύνολο
ΝΧΙ
Μη ΝΧΙ
Σύνολο
Γενική κυβέρνηση (S.13)
Κεντρική κυβέρνηση (S.1311)
Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης (S.1312+S-.1313+S.1-314)
Λοιποί κάτοικοι
Σύνολο
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)
ΛΕΧΟ + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126-+S.127)
Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)
Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)
Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)
Σύνολο
Τράπεζες
Μη τραπεζικά ιδρύματα
Γενική κυβέρνηση
Τομείς "Λοιποί μη κάτοικοι"
ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Καταθέσεις
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Κεφάλαιο και αποθεματικά
Λοιπά στοιχεία παθητικού
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
Δάνεια
Διακρατούμενα χρεόγραφα
Σύνολο νομισμάτων
έως 1 έτους
άνω 1 του έτους
Ευρώ
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
Ξένο νόμισμα
έως 1 έτους
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
Συμμετοχικοί τίτλοι
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα

*Πίνακας 2*

**ΝΧΙ - Υπόλοιπα**

Τριμηνιαίες σειρές

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Όλα τα νομίσματα | Ευρώ | Λοιπά νομίσματα | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | GBP | USD | JPY | CHF |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | |
| **Δάνεια** | | | | | | |
| **Αλλοδαπή** | | | | | | |
| **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | | |
| **Εσωτερικό** | | | | | | |
| εκδοθέντα από ΝΧΙ | | | | | | |
| εκδοθέντα από μη ΝΧΙ | | | | | | |
| **Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής** | | | | | | |
| εκδοθέντα από ΝΧΙ | | | | | | |
| εκδοθέντα από μη ΝΧΙ | | | | | | |
| **Αλλοδαπή** | | | | | | |

(Τριμηνιαίες) υποχρεώσεις των ΝΧΙ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

ΜΕΡΟΣ ΟΓΔΟΟ

**Διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες**

1. **Αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων (ΠΙ)** στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Ο εν λόγω δείκτης πρέπει να περιλαμβάνει μόνο υποκαταστήματα που ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα, όχι όμως και τα καταστήματα θεσμικών μονάδων που δεν αποτελούν καθ' εαυτά πιστωτικά ιδρύματα, ακόμη και αν ανήκουν στον ίδιο όμιλο με τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα.

2. **Αριθμός υπαλλήλων πιστωτικών ιδρυμάτων**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον μέσο όρο του αριθμού των υπαλλήλων του πιστωτικού ιδρύματος στη διάρκεια του έτους αναφοράς. Δεν πρέπει να περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν καθ' εαυτά πιστωτικά ιδρύματα, ακόμη και αν τα εν λόγω ιδρύματα ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

3. **Μερίδιο των πέντε μεγαλύτερων πιστωτικών ιδρυμάτων στο σύνολο του ενεργητικού (CR5)**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά τη συγκέντρωση της τραπεζικής δραστηριότητας. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να υιοθετούν την ακόλουθη μη ενοποιημένη συγκεντρωτική προσέγγιση για την εξαγωγή του: α) ταξινομούν ως προς το σύνολο της λογιστικής κατάστασης όλα τα πιστωτικά ιδρύματα παροχής στοιχείων, β) υπολογίζουν i) το άθροισμα των πέντε μεγαλύτερων συνόλων λογιστικής κατάστασης και ii) το άθροισμα όλων των συνόλων λογιστικής κατάστασης και γ) υπολογίζουν την αναλογία του i) προς το ii). Τα παρεχόμενα στην ΕΚΤ στοιχεία πρέπει να εκφράζονται ως ποσοστά, π.χ. η τιμή 72,4296 % πρέπει να αναγγέλλεται ως 72,4296 και όχι ως 0,7243. Μολονότι η σύνθεση των πέντε μεγαλύτερων τραπεζών μπορεί να μεταβάλλεται με την πάροδο του χρόνου, οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναγγέλλουν μόνο το μερίδιο των πέντε μεγαλύτερων πιστωτικών ιδρυμάτων σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή (τέλος Δεκεμβρίου του έτους αναφοράς).

4. **Δείκτης Herfindahl (HI) για το σύνολο του ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων**. Όπως και ο προηγούμενος δείκτης, έτσι κι αυτός αφορά τη συγκέντρωση της τραπεζικής δραστηριότητας. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να υιοθετούν, στον βαθμό του δυνατού, μια συγκεντρωτική προσέγγιση. Στην περίπτωση αυτή, στον υπολογισμό του δείκτη Herfindahl πρέπει να περιλαμβάνεται η συγκεντρωτική λογιστική κατάσταση κάθε πιστωτικού ιδρύματος (ΠΙ) που ανήκει στον όμιλο, με χρήση ενδεχομένως των λογιστικών στοιχείων που περιέχονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των εν λόγω ιδρυμάτων. Σε περίπτωση που δεν παρέχονται στοιχεία από όλα τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα, πρέπει να πραγματοποιείται αναγωγή των εν λόγω στοιχείων.

   Η τιμή του δείκτη Herfindahl προκύπτει με άθροιση των τετραγώνων των μεριδίων της αγοράς όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων του τραπεζικού τομέα και πρέπει να υποβάλλεται στην ΕΚΤ σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

   $HI = \sum_{i=1}^{n} (X_i/X)^2$, όπου:

   n = ο συνολικός αριθμός των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας

   $X_i$ = το σύνολο του ενεργητικού του $ΠΙ_i$

   $X = \sum_{i=1}^{n} X_i$= το σύνολο του ενεργητικού όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας.

5. **Σύνολο επενδύσεων ασφαλιστικών εταιρειών** [1]**.** Ο συγκεκριμένος δείκτης αφορά το σύνολο των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού των εν λόγω εταιρειών και προκύπτει από την αφαίρεση των μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, όπως πάγια στοιχεία του ενεργητικού, από το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης. Προκειμένου να επιτευχθεί 100 % κάλυψη, πραγματοποιείται αναγωγή των αριθμητικών δεδομένων, εφόσον κρίνεται απαραίτητο. Εάν δεν υπάρχουν χωριστά πληροφορίες για τις ασφαλιστικές εταιρείες, ο δείκτης αυτός μπορεί να συνδυαστεί με τον δείκτη «σύνολο ενεργητικού υπό τη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων» και να προκύψει ένας ενιαίος δείκτης. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να σημειώνουν κατάλληλα τις σειρές, εάν εφαρμόζουν «συνδυαστική» καταγραφή.

6. **Σύνολο ενεργητικού υπό τη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων** [2]**.** Ο εν λόγω δείκτης αφορά τα σύνολα των συγκεντρωτικών λογιστικών καταστάσεων των αυτόνομων συνταξιοδοτικών ταμείων. Εάν δεν υπάρχουν χωριστά στοιχεία για τα συνταξιοδοτικά ταμεία, ο δείκτης αυτός μπορεί να συνδυαστεί με τον δείκτη «σύνολο επενδύσεων ασφαλιστικών εταιρειών» για να προκύψει ένας ενιαίος δείκτης. Στην περίπτωση αυτή, για τον δείκτη «σύνολο ενεργητικού υπό τη διαχείριση συνταξιοδοτικών ταμείων» πρέπει να αναγγέλλεται μηδενική τιμή.

[1] Ο αντίστοιχος τομέας του ΕΣΛ 2010 για τον συγκεκριμένο δείκτη είναι ο S.128.
[2] Ο αντίστοιχος τομέας του ευρωπαϊκού συστήματος λογαριασμών (εφεξής «ΕΣΛ 2010») για τον συγκεκριμένο δείκτη είναι ο S.129.

7. **Αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά τον αριθμό των υποκαταστημάτων στη χώρα παροχής στοιχείων, τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους άλλων χωρών της ΕΕ. Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει πλέον του ενός υποκαταστήματα σε συγκεκριμένη χώρα, αυτά υπολογίζονται ως ένα. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία από το τέλος του 1999 συμφωνούν με τα στοιχεία που παρέχονται στο πλαίσιο του καταλόγου των ΝΧΙ.

8. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ».

9. **Αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον αριθμό των θυγατρικών στη χώρα παροχής στοιχείων, που ελέγχονται από πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους άλλων χωρών της ΕΕ. Μπορούν να υπολογίζονται μόνον οι θυγατρικές που αποτελούν καθ' εαυτές πιστωτικά ιδρύματα.

10. **Σύνολο ενεργητικού των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων χωρών της ΕΕ».

11. **Αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον αριθμό των υποκαταστημάτων κατοίκων της χώρας παροχής στοιχείων, τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους χωρών εκτός ΕΕ. Εάν μία τράπεζα διαθέτει πλέον του ενός υποκαταστήματα σε συγκεκριμένη χώρα, αυτά υπολογίζονται ως ένα. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία συμφωνούν με τα στοιχεία που παρέχονται στο πλαίσιο του καταλόγου των ΝΧΙ.

12. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ».

13. **Αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον αριθμό των θυγατρικών που είναι κάτοικοι της χώρας παροχής στοιχείων και ελέγχονται από πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους χωρών που δεν αποτελούν κράτη μέλη.

14. **Σύνολο ενεργητικού των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός ΕΕ».

15. **Αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον αριθμό υποκαταστημάτων που είναι κάτοικοι της χώρας παροχής στοιχείων, τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Εάν μία τράπεζα διαθέτει πλέον του ενός υποκαταστήματα σε συγκεκριμένη χώρα, αυτά υπολογίζονται ως ένα. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία συμφωνούν με τα στοιχεία που παρέχονται στο πλαίσιο του καταλόγου των ΝΧΙ.

16. **Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των υποκαταστημάτων που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ».

17. **Αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ**. Ο δείκτης αυτός αφορά τον αριθμό των θυγατρικών που είναι κάτοικοι της χώρας παροχής στοιχείων και ελέγχονται από πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

18. **Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών των πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ**. Ο εν λόγω δείκτης αφορά το σύνολο της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των θυγατρικών που καλύπτει ο δείκτης «αριθμός θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ».

*Πίνακας 1*

**Διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες (υπόλοιπα)**

| Διαρθρωτικοί δείκτες | 1. Εσωτερικό | | | | 2. Λοιπές χώρες της ΕΕ | 3. Χώρες εκτός ΕΕ | 4. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Πιστωτικά ιδρύματα | Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | | | Πιστωτικά ιδρύματα | Πιστωτικά ιδρύματα | Πιστωτικά ιδρύματα |
| | | Σύνολο | Ασφαλιστικές εταιρείες | Συνταξιοδοτικά ταμεία | | | |
| Αριθμός υπαλλήλων ΠΙ | S1 | | | | | | |
| Αριθμός υποκαταστημάτων ΠΙ | S2 | | | | S3 | S4 | S5 |
| Αριθμός θυγατρικών ΠΙ | | | | | S6 | S7 | S8 |
| Δείκτης Herfindahl για το σύνολο του ενεργητικού των ΠΙ | S9 | | | | | | |
| Μερίδιο των 5 μεγαλύτερων ΠΙ στο σύνολο του ενεργητικού (CR5) | S10 | | | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού | | S11 | S12 | S13 | | | |
| Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων | | | | | S14 | S15 | S16 |
| Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών | | | | | S17 | S18 | S19 |

*Πίνακας 2*

**Διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες (διορθώσεις ροών)**

| Διαρθρωτικοί δείκτες | 1. Εσωτερικό | | | | 2. Λοιπές χώρες της ΕΕ | 3. Χώρες εκτός ΕΕ | 4. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Πιστωτικά ιδρύματα | Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | | | Πιστωτικά ιδρύματα | Πιστωτικά ιδρύματα | Πιστωτικά ιδρύματα |
| | | Σύνολο | Ασφαλιστικές εταιρείες | Συνταξιοδοτικά ταμεία | | | |
| **Επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις** | | | | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού | | S20 | S21 | S22 | | | |
| Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων | | | | | S23 | S24 | S25 |
| Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών | | | | | S26 | S27 | S28 |
| **Λοιπές διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας** | | | | | | | |
| Σύνολο ενεργητικού | | S29 | S30 | S31 | | | |
| Σύνολο ενεργητικού υποκαταστημάτων | | | | | S32 | S33 | S34 |
| Σύνολο ενεργητικού θυγατρικών | | | | | S35 | S36 | S37 |

ΜΕΡΟΣ ΕΝΑΤΟ

**Ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία**

*Πίνακας 1.Α*

**Ετήσια ΕΤΣ — Παροχείς στοιχείων**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 1. Πληθυσμός παροχής στοιχείων | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Αριθμός ανεξάρτητων πιστωτικών ιδρυμάτων | | | | | | | |
| Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων που ανήκουν σε τραπεζικούς ομίλους (ενοποιημένο επίπεδο) | | | | | | | |
| Αριθμός τραπεζικών ομίλων | | | | | | | |
| Συνολικός αριθμός τραπεζικών ιδρυμάτων * | | | | | | | |

*Πίνακας 1.Β*

**Ετήσια ΕΤΣ — Κερδοφορία και αποδοτικότητα**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | | | |
| ***Χρηματοοικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα*** | | | | | | | |
| Τόκοι – έσοδα | | | | | | | |
| *Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση [εάν λογίζονται χωριστά]* * | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [εάν λογίζονται χωριστά] ** | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση ** | | | | | | | |
| *Δάνεια και απαιτήσεις [περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων] ** | | | | | | | |
| *Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη ** | | | | | | | |
| *Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση – επιτοκιακός κίνδυνος** | | | | | | | |
| *Λοιπά στοιχεία ενεργητικού* | | | | | | | |
| (Τόκοι – έξοδα) | | | | | | | |
| *(Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών)* | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση [εάν λογίζονται χωριστά])** | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [εάν λογίζονται χωριστά])** | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος)** | | | | | | | |
| *(Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση – επιτοκιακός κίνδυνος)** | | | | | | | |
| *(Λοιπά στοιχεία παθητικού)* | | | | | | | |
| (Έξοδα από μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει) | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **Έσοδα από μερίσματα [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση [εάν λογίζονται χωριστά]* | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [εάν λογίζονται χωριστά]* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση* | | | | | | | |
| **Έσοδα από μερίσματα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]*** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Έσοδα από αμοιβές κα προμήθεις | | | | | | | |
| (Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες) | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από αμοιβές κα ιπρομήθειες [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]*** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Πραγματοποιηθέντα κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση* | | | | | | | |
| *Δάνεια και απαιτήσεις [περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων]* | | | | | | | |
| *Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος* | | | | | | | |
| *Λοιπά* | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση, καθαρά* | | | | | | | |
| *Μετοχικοί τίτλοι και σχετιζόμενα παράγωγα* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά μέσα επιτοκιακά και σχετιζόμενα παράγωγα* | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Πράξεις σε συνάλλαγμα* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά μέσα πιστωτικού κινδύνου και σχετιζόμενα παράγωγα* | | | | | | | |
| *Εμπορεύματα και σχετιζόμενα παράγωγα* | | | | | | | |
| *Λοιπά [περιλαμβανομένων υβριδικών παραγώγων]* | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά* | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Καθαρές συναλλαγματικές διαφορές | | | | | | | |
| **Αποτελέσματα συναλλαγών και συναλλάγματος [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Αποτελέσματα συναλλαγών και συναλλάγματος [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από στοιχεία του ενεργητικού που έχουν παύσει να αναγνωρίζονται πλην όσων διακρατούνται προς πώληση, καθαρά | | | | | | | |
| **Λοιπά λειτουργικά έσοδα [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Λοιπά λειτουργικά έσοδα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| (Λοιπά λειτουργικά έξοδα) | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Συνολικά λειτουργικά έσοδα [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| **Συνολικά λειτουργικά έσοδα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **(Διοικητικά έξοδα)** | | | | | | | |
| *(Έξοδα προσωπικού)* | | | | | | | |
| *(Γενικά και διοικητικά έξοδα)* | | | | | | | |
| **(Απόσβεση)** | | | | | | | |
| *(Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός)* | | | | | | | |
| *(Επενδύσεις σε ακίνητα)* | | | | | | | |
| *(Άυλα στοιχεία του ενεργητικού [εκτός υπεραξίας])* | | | | | | | |
| **(Συνολικά λειτουργικά έξοδα) [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| **(Συνολικά λειτουργικά έξοδα) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **(Προβλέψεις) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **(Προβλέψεις) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **(Απομείωση) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| (Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων) | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο κόστος [μη εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι])** | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση) ** | | | | | | | |
| *(Δάνεια και απαιτήσεις [περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων])** | | | | | | | |
| *(Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη) ** | | | | | | | |
| (Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού) | | | | | | | |
| *(Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός)* | | | | | | | |
| *(Επενδύσεις σε ακίνητα)* | | | | | | | |
| *(Υπεραξία)* | | | | | | | |
| *(Άυλα στοιχεία ενεργητικού [εκτός υπεραξίας])* | | | | | | | |
| *(Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες οι οποίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης)* | | | | | | | |
| *(Λοιπά)* | | | | | | | |
| **(Απομείωση) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **Προσαρμογές/απομειώσεις της καθαρής αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **Προσαρμογές/απομειώσεις της καθαρής αξίας μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **Αρνητική υπεραξία άμεσα αναγνωριζόμενη στα αποτελέσματα** | | | | | | | |
| **Μερίδιο στα κέρδη (ζημίες) συγγενών επιχειρήσεων και κοινοπραξιών αποτιμώμενο με τη μέθοδο της καθαρής θέσης** | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Κέρδη (ζημίες) από διακρατούμενα προς πώληση μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) του ενεργητικού που δεν χαρακτηρίζονται ως διακοπείσες δραστηριότητες** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | | | |
| Έσοδα (έξοδα) από φόρους σχετικά με τα αποτελέσματα συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΑΠΟ ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **Κέρδη (ζημίες) μετά τους φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ [πλήρες δείγμα]*** | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΠΟΥ ΑΝΑΛΟΓΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΜΕΤΟΧΟΥΣ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE < 0 | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE 0-5 % | | | | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE 5-10 % | | | | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE 10-15 % | | | | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE 15-20 % | | | | | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων με RoE > 20 % | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE < 0 | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE 0-5 % | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE 5-10 % | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE 10-15 % | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE 15-20 % | | | | | | | |
| % του συνολικού τραπεζικού ενεργητικού ιδρυμάτων με RoE > 20 % | | | | | | | |

*Πίνακας 1.Γ*

**Ετήσια ΕΤΣ — Ποιότητα στοιχείων του ενεργητικού**

| Τμήμα 3. Μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Προβλέψεις για δάνεια και απομειωμένα στοιχεία του ενεργητικού | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Σύνολο επισφαλών και μη εξυπηρετούμενων δανείων (δάνεια και χρεόγραφα) (*) | | | | | | | |
| Σύνολο προβλέψεων για ζημίες (*) | | | | | | | |
| Σύνολο απομειωμένων στοιχείων του ενεργητικού (δάνεια και χρεόγραφα) | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 4. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση. Εύλογη αξία απομειωμένων στοιχείων του ενεργητικού ΔΛΠ 39.58-70 | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Μετοχικοί τίτλοι | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| **Σύνολο** | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 5. Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση. Συνολική καθαρή λογιστική αξία | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Μετοχικοί τίτλοι | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| **Σύνολο** | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 6. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη Απομειωμένα στοιχεία του ενεργητικού (συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία) ΔΠΧΠ 7.37, ΔΠΧΠ 7 IG 29 (a) | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Δάνεια και απαιτήσεις | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |

| Τμήμα 6. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη<br>Απομειωμένα στοιχεία του ενεργητικού (συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία) ΔΠΧΠ 7.37, ΔΠΧΠ 7 IG 29 (a) | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |

| Τμήμα 7. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη<br>(Προβλέψεις για χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού τα οποία αποτιμώνται το καθένα ξεχωριστά) ΔΛΠ 39 AG 84-86, ΔΠΧΠ 7.37 (b) | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Δάνεια και απαιτήσεις** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| **Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |

| Τμήμα 8. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη<br>(Προβλέψεις για συνολικά αποτιμώμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού) (περιλαμβάνονται προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν) ΔΛΠ 39 AG 84-90 | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Δάνεια και απαιτήσεις** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 8. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη (Προβλέψεις για συνολικά αποτιμώμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού) (περιλαμβάνονται προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν) ΔΛΠ 39 AG 84-90 | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| εκ των οποίων: προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| εκ των οποίων: προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν | | | | | | | |
| **Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| εκ των οποίων: προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| εκ των οποίων: προβλέψεις για ζημίες που έχουν επέλθει αλλά δεν δηλώθηκαν | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 9. Δάνεια και απαιτήσεις (περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων) και επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη Συνολική καθαρή λογιστική αξία | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Δάνεια και απαιτήσεις** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |
| **Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη** | | | | | | | |
| Χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Δάνεια και προκαταβολές | | | | | | | |

(*) Μη υποχρεωτικά στοιχεία τα οποία θα πρέπει να παρέχονται εφόσον είναι διαθέσιμα.

*Πίνακας 1.Δ*

**Ετήσια ΕΤΣ — Λογιστική κατάσταση**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 10. Ενεργητικό | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες (*) | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση (*) | | | | | | | |
| *Παράγωγα προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση* | | | | | | | |
| *Μετοχικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Χρεωστικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Δάνεια και προκαταβολές* | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | | | | | | | |
| *Μετοχικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Χρεωστικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Δάνεια και προκαταβολές* | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση | | | | | | | |
| *Μετοχικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Χρεωστικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Δάνεια και προκαταβολές* | | | | | | | |
| Δάνεια και απαιτήσεις, περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων | | | | | | | |
| *Χρεωστικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Δάνεια και προκαταβολές* | | | | | | | |
| Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη | | | | | | | |

| Τμήμα 10. Ενεργητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Χρεωστικοί τίτλοι* | | | | | | | |
| *Δάνεια και προκαταβολές* | | | | | | | |
| Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε επιχειρηματικές δραστηριότητες στο εξωτερικό* | | | | | | | |
| *Αντιστάθμιση εύλογης αξίας επιτοκιακού κινδύνου* | | | | | | | |
| *Αντιστάθμιση ταμειακών ροών επιτοκιακού κινδύνου* | | | | | | | |
| Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων του χαρτοφυλακίου που ανατισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο | | | | | | | |
| Ενσώματα στοιχεία του ενεργητικού | | | | | | | |
| *Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός* | | | | | | | |
| *Επενδύσεις σε ακίνητα* | | | | | | | |
| Άυλα στοιχεία του ενεργητικού | | | | | | | |
| *Υπεραξία* | | | | | | | |
| *Λοιπά άυλα στοιχεία του ενεργητικού* | | | | | | | |
| Επενδύσεις σε συγγενείς επιχειρήσεις, θυγατρικές και κοινοπραξίες (αποτιμώμενες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης – περιλαμβανομένης της υπεραξίας) | | | | | | | |
| Απαιτήσεις από φόρους | | | | | | | |
| *Τρέχουσες απαιτήσεις από φόρους* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| Τμήμα 10. Ενεργητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Αναβαλλόμενες απαιτήσεις από φόρους* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού | | | | | | | |
| Διακρατούμενα προς πώληση μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία (και ομάδες στοιχείων) του ενεργητικού | | | | | | | |
| Σύνολο δανείων και προκαταβολών [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Σύνολο δανείων και προκαταβολών [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Σύνολο χρεωστικών τίτλων [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Σύνολο χρεωστικών τίτλων [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Σύνολο μετοχικών τίτλων, περιλαμβανομένων μετοχών και λοιπών τίτλων μεταβλητής απόδοσης [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Σύνολο μετοχικών τίτλων, περιλαμβανομένων μετοχών και λοιπών τίτλων μεταβλητής απόδοσης [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (πλήρες δείγμα) (*)** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου) (*)** | | | | | | | |

| Τμήμα 11. Παθητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Καταθέσεις κεντρικών τραπεζών | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση | | | | | | | |
| *Παράγωγα προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση* | | | | | | | |
| *Αρνητικές θέσεις* | | | | | | | |
| *Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων* | | | | | | | |
| *Καταθέσεις (πλην των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων)* | | | | | | | |
| *Πιστοποιητικά χρέους (περιλαμβάνονται ομόλογα προοριζόμενα για επαναγορά βραχυπροθέσμως)* | | | | | | | |
| *Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση* | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων | | | | | | | |
| *Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων* | | | | | | | |
| *Καταθέσεις (πλην των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων)* | | | | | | | |
| *Πιστοποιητικά χρέους (περιλαμβανομένων των ομολόγων)* | | | | | | | |
| *Στοιχεία του παθητικού μειωμένης εξασφάλισης* | | | | | | | |
| *Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων* | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος | | | | | | | |
| *Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων* | | | | | | | |
| *Καταθέσεις (πλην των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων)* | | | | | | | |
| *Πιστοποιητικά χρέους (περιλαμβανομένων των ομολόγων)* | | | | | | | |

| Τμήμα 11. Παθητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Στοιχεία του παθητικού μειωμένης εξασφάλισης* | | | | | | | |
| *Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος* | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού σχετιζόμενα με μεταβιβαζόμενα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού | | | | | | | |
| Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε επιχειρηματικές δραστηριότητες στο εξωτερικό* | | | | | | | |
| *Αντιστάθμιση εύλογης αξίας επιτοκιακού κινδύνου* | | | | | | | |
| *Αντιστάθμιση ταμειακών ροών επιτοκιακού κινδύνου* | | | | | | | |
| Μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων του χαρτοφυλακίου που ανατισταθμίζεται ως προς τον επιτοκιακό κίνδυνο | | | | | | | |
| Προβλέψεις | | | | | | | |
| *Αναδιάρθρωση* | | | | | | | |
| *Εκρεμμείς νομικής φύσεως και φορολογικές υποθέσεις* | | | | | | | |
| *Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία* | | | | | | | |
| *Πιστωτικές ευχέρειες και εγγυήσεις* | | | | | | | |
| *Επαχθείς συμβάσεις* | | | | | | | |
| *Λοιπές προβλέψεις* | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις από φόρους | | | | | | | |
| *Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| Τμήμα 11. Παθητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| *Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού | | | | | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο οφειλόμενο επί τη εμφανίσει (π.χ. συνεταιριστικές μερίδες) | | | | | | | |
| Στοιχεία του παθητικού που προκύπτουν από ομάδες στοιχείων διακρατούμεων προς πώληση | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (πλην των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα) [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (πριν των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Σύνολο πιστοποιητικών χρέους [πλήρες δείγμα] (*) | | | | | | | |
| Σύνολο πιστοποιητικών χρέους [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού (τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου) | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (πλήρες δείγμα)** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ (τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου)** | | | | | | | |

| Τμήμα 12. Μετοχικό κεφάλαιο και δικαιώματα μειοψηφίας | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα)) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο | | | | | | | |
| *Καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| *Μη καταβληθέν μετοχικό κεφάλαιο που έχει καταστεί απαιτητό* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | | | | | | | |
| Στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο | | | | | | | |
| *Συστατικά στοιχεία σύνθετων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στο κεφάλαιο* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| *Λοιποί μετοχικοί τίτλοι* | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Αποθεματικά αναπροσαρμογής και λοιπές διαφορές αναπροσαρμογής: | | | | | | | |
| *Ενσώματα στοιχεία του ενεργητικού* | | | | | | | |
| *Άυλα στοιχεία του ενεργητικού* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις καθαρών επενδύσεων σε επιχειρηματικές δραστηριότητες στο εξωτερικό (αποτελεσματικό μέρος)* | | | | | | | |
| *Μετατροπή συναλλάγματος* | | | | | | | |
| *Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (αποτελεσματικό μέρος)* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση* | | | | | | | |
| *Διακρατούμενα προς πώληση μακροπρόθεσμου χαρακτήρα στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) του ενεργητικού* | | | | | | | |
| *Λοιπά στοιχεία* | | | | | | | |
| Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον | | | | | | | |
| (Ίδιες μετοχές) | | | | | | | |
| Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσεως | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα)) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 12. Μετοχικό κεφάλαιο και δικαιώματα μειοψηφίας | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| (Ενδιάμεσα μερίσματα) | | | | | | | |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | | | | | | | |
| *Αποθεματικά αναπροσαρμογής και λοιπές διαφορές αναπροσαρμογής:* | | | | | | | |
| *Λοιπά στοιχεία* | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ [πλήρες δείγμα] (*)** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ** | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 13. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ** | | | | | | | |
| — Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις: | | | | | | | |
| — Απαιτήσεις από δανειακές δεσμεύσεις: | | | | | | | |
| **ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ** | | | | | | | |
| — Παρασχεθείσες: | | | | | | | |
| — Ληφθείσες εγγυήσεις: | | | | | | | |
| — Ληφθέντα πιστωτικά παράγωγα: | | | | | | | |
| **ΛΟΙΠΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ (π.χ. διευκολύνσεις έκδοσης τίτλων, ανανεούμενες ασφαλιστικές διευκολύνσεις,…)** | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 13. Δανειακές δεσμεύσεις, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και λοιπές υποχρεώσεις | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| — Παρασχεθείσες σε άλλον αντισυμβαλλομενο: | | | | | | | |
| — Ληφθείσες από άλλο αντισυμβαλλόμενο: | | | | | | | |

(*) Μη υποχρεωτικά στοιχεία τα οποία θα πρέπει να παρέχονται εφόσον είναι διαθέσιμα.

*Πίνακας 1.Ε*

**Ετήσια ΕΤΣ — Κεφαλαιακή επάρκεια**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 14. Ίδια κεφάλαια | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ | | | | | | | |
| ΑΡΧΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | | | | |
| Αποδεκτό κεφάλαιο | | | | | | | |
| εκ του οποίου: μη καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| εκ του οποίου: καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| Καταβεβλημένο κεφάλαιο | | | | | | | |
| (Ίδιες μετοχές) | | | | | | | |
| Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο | | | | | | | |
| Λοιποί τίτλοι αποδεκτοί ως κεφάλαιο | | | | | | | |
| Αποδεκτά αποθεματικά | | | | | | | |

| Τμήμα 14. Ίδια κεφάλαια | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Δικαιώματα μειοψηφίας | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μη καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| εκ των οποίων: καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| εκ των οποίων: υβριδικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους | | | | | | | |
| Λοιπές κατηγορίες αρχικών ιδίων κεφαλαίων ανάλογα με τη χώρα | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μη καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| εκ των οποίων: καινοτόμοι τίτλοι που υπόκεινται σε όριο αναγνώρισης | | | | | | | |
| εκ των οποίων: υβριδικοί τίτλοι | | | | | | | |
| (Αφαίρεση λοιπών στοιχείων από τα αρχικά ίδια κεφάλαια) | | | | | | | |
| εκ των οποίων: (υπέρβαση του ορίου αναγνώρισης για μη καινοτόμους τίτλους) | | | | | | | |
| εκ των οποίων: (υπέρβαση του ορίου αναγνώρισης για καινοτόμους τίτλους) | | | | | | | |
| εκ των οποίων: (υπέρβαση του ορίου αναγνώρισης για υβριδικούς τίτλους) | | | | | | | |
| ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ | | | | | | | |
| Βασικά πρόσθετα ίδια κεφάλαια | | | | | | | |
| εκ των οποίων: υπέρβαση του ορίου μεταφοράς αρχικών ιδίων κεφαλαίων στα βασικά πρόσθετα ίδια κεφάλαια | | | | | | | |

| Τμήμα 14. Ίδια κεφάλαια | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Συμπληρωματικά πρόσθετα ίδια κεφάλαια | | | | | | | |
| (Αφαίρεση στοιχείων από τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια) | | | | | | | |
| (ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΑΡΧΙΚΑ ΚΑΙ ΤΑ ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ) | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ (*) | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟΣΘΕΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΙΔΙΚΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΛΥΨΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ | | | | | | | |
| (ΑΦΑΙΡΕΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ) | | | | | | | |
| ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: Πλεόνασμα (έλλειμμα) προβλέψεων σύμφωνα με την ΠΕΔ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| Τμήμα 15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (*) | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΤΕΛΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ | | | | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση (ΤΠ) | | | | | | | |
| Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΤΠ, εξαιρουμένων των θέσεων τιτλοποίησης | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπική αυτοδιοίκηση | | | | | | | |
| Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | | | | | | | |
| Διεθνείς οργανισμοί | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας | | | | | | | |
| Στοιχεία σε καθυστέρηση | | | | | | | |
| Στοιχεία που ανήκουν σε εποπτικές κατηγορίες υψηλών κινδύνων | | | | | | | |
| Καλυμμένες ομολογίες | | | | | | | |
| Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία | | | | | | | |
| Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΠΕΔ, εξαιρουμένων των θέσεων τιτλοποίησης | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |

| Τμήμα 15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Μετοχές | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις | | | | | | | |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΤΠ | | | | | | | |
| Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ) | | | | | | | |
| Προσεγγίσεις ΠΕΔ όταν δεν χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις για την ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ή τους συντελεστές μετατροπής | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Προσεγγίσεις ΠΕΔ όταν χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις για την ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD) ή τους συντελεστές μετατροπής | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Μετοχές σύμφωνα με την ΠΕΔ | | | | | | | |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΠΕΔ | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις | | | | | | | |

| Τμήμα 15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ/ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ | | | | | | | |
| Κίνδυνος θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση (ΤΠ) | | | | | | | |
| Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι | | | | | | | |
| Μετοχές | | | | | | | |
| Συνάλλαγμα | | | | | | | |
| Εμπορεύματα | | | | | | | |
| Κίνδυνος θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων με βάσει τα εσωτερικά υποδείγματα (ΕΥ) | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | | | | | | | |
| Λειτουργικός κίνδυνος – Προσέγγιση βασικού δείκτη | | | | | | | |
| Λειτουργικός κίνδυνος – Τυποποιημένη προσέγγιση/Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση | | | | | | | |
| Λειτουργικός κίνδυνος – Εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης | | | | | | | |
| ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 16. Πιστωτικός κίνδυνος - αριθμός ιδρυμάτων με βάση την ακολουθούμενη προσέγγιση | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση | | | | | | | |
| Βασική προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | | | | | | | |
| Εξελιγμένη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | | | | | | | |
| Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων (τα οποία χρησιμοποιούν μία ή περισσότερες από τις προσεγγίσεις που αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο) | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 17. Κίνδυνος αγοράς - αριθμός ιδρυμάτων με βάση την ακολουθούμενη προσέγγιση | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση | | | | | | | |
| Εσωτερικά υποδείγματα | | | | | | | |
| Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων (τα οποία αφορούν μία ή περισσότερες από τις προσεγγίσεις που αφορούν τον κίνδυνο αγοράς) | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 18. Κεφαλαιακές απαιτήσεις. Λειτουργικός κίνδυνος - αριθμός ιδρυμάτων με βάση την ακολουθούμενη προσέγγιση | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Προσέγγιση βασικού δείκτη | | | | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση | | | | | | | |
| Εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης | | | | | | | |
| Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων (τα οποία χρησιμοποιούν μία ή περισσότερες από τις προσεγγίσεις που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο) | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και ανεξάρτητες τράπεζες + θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) και υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) και υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 19. Κεφαλαιακές απαιτήσεις. Δείκτης φερεγγυότητας (%) | Αριθμός ιδρυμάτων | Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Στοιχεία του ενεργητικού | Αριθμός ιδρυμάτων | Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Στοιχεία του ενεργητικού |
| < 8 | | | | | | |
| 8 - 10 | | | | | | |
| 10 - 12 | | | | | | |
| 12 - 14 | | | | | | |
| > 14 | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και ανεξάρτητες τράπεζες + θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) και υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) και υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 20. Κεφαλαιακές απαιτήσεις. Δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων (tier 1) (%) | Αριθμός ιδρυμάτων | Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Στοιχεία του ενεργητικού | Αριθμός ιδρυμάτων | Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Στοιχεία του ενεργητικού |
| < 4 | | | | | | |
| 4 - 6 | | | | | | |
| 6 - 8 | | | | | | |
| 8 - 12 | | | | | | |
| > 12 | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 21. Ανοίγματα | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΔΗΜΙΟΥΡΓΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ (προ συντελεστή μετατροπής (CCF), προ τεχνικών μείωσης κινδύνου (CRM)) | | | | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση (ΤΠ) | | | | | | | |
| Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΤΠ, εξαιρουμένων των θέσεων τιτλοποίησης | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |

| Τμήμα 21. Ανοίγματα | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπική αυτοδιοίκηση | | | | | | | |
| Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης | | | | | | | |
| Διεθνείς οργανισμοί | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας | | | | | | | |
| Στοιχεία σε καθυστέρηση | | | | | | | |
| Στοιχεία που ανήκουν σε εποπτικές κατηγορίες υψηλών κινδύνων | | | | | | | |
| Καλυμμένες ομολογίες | | | | | | | |
| Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων | | | | | | | |
| Μετοχές/μερίδια σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία | | | | | | | |
| Κατηγορίες ανοιγμάτων σύμφωνα με την ΠΕΔ, εξαιρουμένων των θέσεων τιτλοποίησης | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |

| Τμήμα 21. Ανοίγματα | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Μετοχές | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις | | | | | | | |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΤΠ | | | | | | | |
| Προσέγγιση εσωτερικών διαφαθμίσεων (ΠΕΔ) | | | | | | | |
| Βασική προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Εξελιγμένη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | | | | | | | |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Ιδρύματα | | | | | | | |
| Επιχειρήσεις | | | | | | | |
| Πελάτες λιανικής | | | | | | | |
| Μετοχές σύμφωνα με την ΠΕΔ | | | | | | | |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΠΕΔ | | | | | | | |
| Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις | | | | | | | |
| ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ ΑΞΙΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Τυποποιημένη προσέγγιση | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| Τμήμα 21. Ανοίγματα | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Τυποποιημένη προσέγγιση, εξαιρουμένων των θέσεων τιτλοποίησης | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΤΠ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (ΠΕΔ) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Βασική προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Ιδρύματα | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Επιχειρήσεις | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Πελάτες λιανικής | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Εξελιγμένη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Ιδρύματα | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Επιχειρήσεις | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Πελάτες λιανικής | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Μετοχές σύμφωνα με την ΠΕΔ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με την ΠΕΔ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| ΠΕΔ: ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΕΣ ΖΗΜΙΕΣ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Βασική προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

| Τμήμα 21. Ανοίγματα | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Τράπεζες μεγάλου μεγέθους | Τράπεζες μεσαίου μεγέθους | Τράπεζες μικρού μεγέθους | | | | |
| Ιδρύματα | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Επιχειρήσεις | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Πελάτες λιανικής | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Εξελιγμένη προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Ιδρύματα | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Επιχειρήσεις | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Πελάτες λιανικής | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |
| Μετοχές σύμφωνα με την ΠΕΔ | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) | (*) |

(*) Μη υποχρεωτικά στοιχεία τα οποία θα πρέπει να παρέχονται εφόσον είναι διαθέσιμα.

*Πίνακας 2.Α*

**Εξαμηνιαία ΕΤΣ — Παροχείς στοιχείων**

| Τμήμα 1. Πληθυσμός παροχής στοιχείων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Αριθμός ανεξάρτητων πιστωτικών ιδρυμάτων | | | | | | | |
| Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων που ανήκουν σε τραπεζικούς ομίλους (ενοποιημένο επίπεδο) | | | | | | | |
| Αριθμός τραπεζικών ομίλων | | | | | | | |
| Συνολικός αριθμός τραπεζικών ιδρυμάτων | | | | | | | |

*Πίνακας 2.Β*

**Εξαμηνιαία ΕΤΣ — Κερδοφορία και αποδοτικότητα**

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ** | | | | | | | |
| ***Χρηματοοικονομικά και λειτουργικά αποτελέσματα*** | | | | | | | |
| Τόκοι – έσοδα [πλήρες δείγμα] | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση [εάν λογίζονται χωριστά]* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [εάν λογίζονται χωριστά]* | | | | | | | |
| *Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση* | | | | | | | |
| *Δάνεια και απαιτήσεις [περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων]* | | | | | | | |
| *Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη* | | | | | | | |
| *Παράγωγα μέσα διακρατούμενα για αντιστάθμιση – επιτοκιακός κίνδυνος* | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση [εάν λογίζονται χωριστά])* | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αρχικά αναγνωριζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων [εάν λογίζονται χωριστά])* | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού αποτιμώμενα στο αποσβέσιμο κόστος)* | | | | | | | |
| *(Παράγωγα διακρατούμενα για αντιστάθμιση – επιτοκιακός κίνδυνος)* | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από τόκους [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Έσοδα από μερίσματα [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Έσοδα από μερίσματα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από αμοιβές κα ιπρομήθειες [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Πραγματοποιηθέντα κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση, καθαρά | | | | | | | |
| Κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία του παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά | | | | | | | |
| **Συνολικά λειτουργικά έσοδα [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **Συνολικά λειτουργικά έσοδα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **(Συνολικά λειτουργικά έξοδα) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **(Συνολικά λειτουργικά έξοδα) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| **(Προβλέψεις) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **(Προβλέψεις) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |

| Τμήμα 2. Ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (σε υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **(Απομείωση) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **(Απομείωση) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |
| (Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων) | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο κόστος [μη εισηγμένοι μετοχικοί τίτλοι])* | | | | | | | |
| *(Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση)* | | | | | | | |
| *(Δάνεια και απαιτήσεις [περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών μισθώσεων])* | | | | | | | |
| *(Επενδύσεις διακρατούμενες έως τη λήξη)* | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΡΔΗ (ΖΗΜΙΕΣ) ΜΕΤΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΟΠΕΙΣΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |

*Πίνακας 2.Γ*

**Εξαμηνιαία ΕΤΣ — Ποιότητα στοιχείων του ενεργητικού**

| Τμήμα 3. Μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Προβλέψεις για δάνεια και απομειωμένα στοιχεία του ενεργητικού | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιμένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Ελεγχόμενα από την αλλοδαπή υποκαταστήματα (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Σύνολο επισφαλών και μη εξυπηρετούμενων δανείων (δάνεια και χρεόγραφα) | | | | | | | |
| Σύνολο προβλέψεων για ζημίες (δάνεια και χρεόγραφα) | | | | | | | |

*Πίνακας 2.Δ*

**Εξαμηνιαία ΕΤΣ — Λογιστική κατάσταση**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 10. Ενεργητικό | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού προοριζόμενα για εμπορική εκμετάλλευση | | | | | | | |
| Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση | | | | | | | |
| Άυλα στοιχεία του ενεργητικού [πλήρες δείγμα] | | | | | | | |
| Σύνολο δανείων και προκαταβολών [πλήρες δείγμα] | | | | | | | |
| Σύνολο δανείων και προκαταβολών [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Σύνολο χρεωστικών τίτλων [πλήρες δείγμα] | | | | | | | |
| Σύνολο χρεωστικών τίτλων [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| Σύνολο μετοχικών τίτλων, περιλαμβανομένων μετοχών και λοιπών τίτλων μεταβλητής απόδοσης [πλήρες δείγμα] | | | | | | | |
| Σύνολο μετοχικών τίτλων, περιλαμβανομένων μετοχών και λοιπών τίτλων μεταβλητής απόδοσης [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |

| Τμήμα 11. Παθητικό | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| **Υποχρεώσεις προς πελάτες (πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων) [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| Υποχρεώσεις προς πελάτες (πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων) [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |
| **Σύνολο πιστοποιητικών χρέους [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| Σύνολο πιστοποιητικών χρέους [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου] | | | | | | | |

| Τμήμα 12. Μετοχικό κεφάλαιο και δικαιώματα μειοψηφίας | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ [πλήρες δείγμα]** | | | | | | | |
| **ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ [τράπεζες που δεν εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ και τράπεζες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΠ αλλά δεν παρέχουν στοιχεία χαρτοφυλακίου]** | | | | | | | |

*Πίνακας 2.Ε*

**Εξαμηνιαία ΕΤΣ — Κεφαλαιακή επάρκεια**

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (σε υποεοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο και ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 14. Ίδια κεφάλαια | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΑΡΧΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΓΙΑ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ | | | | | | | |

| | Εγχώριοι τραπεζικοί όμιλοι (ενοποιημένο επίπεδο) και εγχώριες ανεξάρτητες τράπεζες | | | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (εκτός ΕΕ) (ανεξάρτητα) | Θυγατρικές ελεγχόμενες από την αλλοδαπή (ΕΕ) (υποενοποιημένο επίπεδο ή ανεξάρτητες) | Υποκαταστήματα ελεγχόμενα από την αλλοδαπή (ΕΕ) (ανεξάρτητα) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Τμήμα 15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις | Α. Μεγάλου μεγέθους | Β. Μεσαίου μεγέθους | Γ. Μικρού μεγέθους | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ, ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΤΕΛΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΘΕΣΗΣ, ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΩΝ | | | | | | | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | | | | | | | |
| ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ | | | | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ

**Στοιχεία για τους σκοπούς του ΔΝΤ**

*Πίνακας 1*

**Στοιχεία ΕθνΚΤ (υπόλοιπα)**

| | ΕθνΚΤ εσωτερικού | ΕθνΚΤ κάτοικοι λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | ΕΚΤ | Αλλοδαπή | Λοιπά |
|---|---|---|---|---|---|
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| 9 **Καταθέσεις** | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| 2 **Δάνεια** | | | | | |
| εκ των οποίων: καταθέσεις στην ΕΚΤ που σχετίζονται με τα διεθνή διαθέσιμα [1] | | | | | |
| 3 **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | |
| 5 **Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | |

[1] Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τις απαιτήσεις των ΕθνΚΤ σε ευρώ που ισοδυναμούν με τα συναλλαγματικά διαθέσιμα που έχουν μεταβιβάσει στην ΕΚΤ.

*Πίνακας 2*

**Στοιχεία λοιπών ΝΧΙ (υπόλοιπα)**

| | ΕθνΚΤ εσωτερικού | ΕθνΚΤ κάτοικοι λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | ΕΚΤ | Αλλοδαπή | Λοιπά |
|---|---|---|---|---|---|
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| 9 **Καταθέσεις** | | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | |
| 2 **Δάνεια** | | | | | |
| 3 **Διακρατούμενα χρεόγραφα** | | | | | |
| 5 **Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΕΝΔΕΚΑΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού)**

*Τμήμα 1: Πίνακες παροχής στοιχείων*

Τα στοιχεία που παρέχονται για τις εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων (ΕΜΚΑΠ), τις χρηματοοικονομικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων (ΧΕΔ) και τους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία, πλην των ΕΜΚΑΠ και των ΧΕΔ (λοιποί ΛΕΧΟ) καθορίζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

**Στοιχεία για τις ΕΜΚΑΠ, τις ΧΕΔ και τους λοιπούς ΛΕΧΟ. Βασικοί δείκτες/πληροφοριακά στοιχεία**

| Ονομασία στοιχείου και διάρκεια/γεωγραφική ανάλυση/κατά τομέα ανάλυση | ΕΜΚΑΠ | ΧΕΔ | Λοιποί ΛΕΧΟ |
|---|---|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | |
| Καταθέσεις/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Δάνεια/κόσμος/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/ΝΧΙ | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/καταναλωτική πίστη | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/δάνεια για αγορά κατοικίας | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/κόσμος/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/λοιπά δάνεια (υπόλοιπο) | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/ΝΧΙ | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/καταναλωτική πίστη | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/δάνεια για αγορά κατοικίας | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/εσωτερικό/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/λοιπά δάνεια (υπόλοιπο) | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/ΝΧΙ | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/καταναλωτική πίστη | | Βασικός δείκτης | |

| Ονομασία στοιχείου και διάρκεια/γεωγραφική ανάλυση/κατά τομέα ανάλυση | ΕΜΚΑΠ | ΧΕΔ | Λοιποί ΛΕΧΟ |
|---|---|---|---|
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/δάνεια για αγορά κατοικίας | | Βασικός δείκτης | |
| Δάνεια/ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής/μη ΝΧΙ/νοικοκυριά/λοιπά δάνεια (υπόλοιπο) | | Βασικός δείκτης | |
| Διακρατούμενα χρεόγραφα/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | |
| Συμμετοχικοί τίτλοι/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | |
| Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Χρηματοοικονομικά παράγωγα/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένου του στοιχείου «δάνεια»/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Λοιπά στοιχεία ενεργητικού, περιλαμβανομένων των στοιχείων «καταθέσεις», «ταμείο», «μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών», «μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού» και «χρηματοοικονομικά παράγωγα»/κόσμος/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |
| ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ/ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | Πληροφ. στοιχείο |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | |
| Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | |
| Εκδοθέντα χρεόγραφα/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | |
| Κεφάλαιο και αποθεματικά/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | Βασικός δείκτης | |
| Χρηματοοικονομικά παράγωγα/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού/κόσμος/σύνολο | Βασικός δείκτης | | |
| Λοιπά στοιχεία παθητικού, περιλαμβανομένου του στοιχείου «χρηματοοικονομικά παράγωγα»/κόσμος/σύνολο | | Βασικός δείκτης | |

*Τμήμα 2: Κατηγορίες μέσων και κανόνες αποτίμησης*

Σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πρέπει καταρχήν να αποτιμώνται με βάση τις αγοραίες τιμές που ισχύουν κατά την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η λογιστική κατάσταση. Οι καταθέσεις και τα δάνεια πρέπει να αναγγέλλονται στην ονομαστική τους αξία, χωρίς τους δεδουλευμένους τόκους.

**Ενεργητικό**

*Σύνολο ενεργητικού/παθητικού*: το σύνολο ενεργητικού πρέπει να αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των χωριστά καταγραφόμενων στοιχείων του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης και να αντιστοιχεί και στο σύνολο του παθητικού.

1. Καταθέσεις: το εν λόγω στοιχείο [1] περιλαμβάνει δύο βασικές υποκατηγορίες: μεταβιβάσιμες καταθέσεις και λοιπές καταθέσεις. Στο στοιχείο αυτό πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται τα μετρητά.

   Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι καταθέσεων πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης ή καταβολής τους, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσεως. Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων πρέπει να ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», σε ακαθάριστη βάση.

   Στην περίπτωση των ΧΕΔ, το συγκεκριμένο στοιχείο πρέπει να καταγράφεται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

[1] Στη λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ δεν γίνεται διάκριση μεταξύ καταθέσεων και δανείων στο ενεργητικό και το παθητικό σκέλος. Αντιθέτως, όλα τα μη διαπραγματεύσιμα κεφάλαια που τοποθετούνται/χορηγούνται ως δάνειο στα ΝΧΙ (στοιχεία του παθητικού) λογίζονται ως «καταθέσεις», όλα δε τα κεφάλαια που τοποθετούνται/χορηγούνται ως δάνειο από τα ΝΧΙ (στοιχεία του ενεργητικού) λογίζονται ως «δάνεια». Πάντως, το ΕΣΛ 2010 κάνει διάκριση βάσει του συμβαλλομένου που λαμβάνει την πρωτοβουλία για τη διενέργεια της συναλλαγής. Στην περίπτωση που την πρωτοβουλία λαμβάνει ο δανειολήπτης, η χρηματοοικονομική συναλλαγή πρέπει να καταγράφεται ως δάνειο. Στην περίπτωση που την πρωτοβουλία λαμβάνει ο δανειστής, η χρηματοοικονομική συναλλαγή πρέπει να καταγράφεται ως κατάθεση.

2. Δάνεια: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει:

— δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά στο πλαίσιο της καταναλωτικής πίστης (δηλαδή κυρίως προσωπικά δάνεια που χορηγούνται για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών), δάνεια για αγορά κατοικίας (δηλαδή πιστώσεις που χορηγούνται για επενδύσεις σε κατοικίες με σκοπό την ιδιόχρηση ή την ενοικίαση, συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και της ανακαίνισής τους) και λοιπά δάνεια (δηλαδή δάνεια που χορηγούνται για άλλους σκοπούς πέραν της κατανάλωσης και της στέγασης, π.χ. για επαγγελματικούς σκοπούς, για ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.),

— χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους,

— επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί,

— μη διαπραγματεύσιμους τίτλους,

— χρέος μειωμένης εξασφάλισης υπό μορφή δανείων.

Όσον αφορά την υποκατηγορία των ΕΜΚΑΠ, τα δάνεια πρέπει να καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Κανόνες αποτίμησης: τα δάνεια που χορηγούν οι ΛΕΧΟ πρέπει να καταγράφονται μεικτά, δηλαδή με όλες τις σχετικές γενικές και ειδικές προβλέψεις, έως ότου επέλθει διαγραφή τους από το ίδρυμα παροχής στοιχείων, οπότε και πρέπει να απαλείφονται από τη λογιστική κατάσταση.

Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της αναγνώρισης των δεδουλευμένων εσόδων/εξόδων, οι τόκοι δανείων πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση κατά τον χρόνο στον οποίο καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, και όχι κατά τον χρόνο είσπραξης ή καταβολής τους, δηλαδή κατ' εφαρμογή της αρχής της ταμειακής βάσεως. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων πρέπει να ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού», σε ακαθάριστη βάση.

3. Χρεόγραφα: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει διαθέσιμα σε χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο ιδιοκτησιακού χαρακτήρα δικαιώματα επί του ιδρύματος έκδοσης. Περιλαμβάνει δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε μια οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι υπάρχει απόδειξη συναλλαγής στη δευτερογενή αγορά, καθώς και της ύπαρξης ειδικών διαπραγματευτών και συχνών δημοσιεύσεων της τιμής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, για παράδειγμα με τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης.

Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, τα χρεόγραφα πρέπει να αναγγέλλονται με την αγοραία αξία τους.

4. Συμμετοχικοί τίτλοι: οι συμμετοχικοί τίτλοι αντιπροσωπεύουν ιδιοκτησιακού χαρακτήρα δικαιώματα επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού παρέχουν γενικά στους κατόχους τους το δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των ως άνω εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από το καθαρό ενεργητικό σε περίπτωση εκκαθάρισης. Οι συμμετοχικοί τίτλοι δεν περιλαμβάνουν μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών.

Το συγκεκριμένο στοιχείο περιλαμβάνει:

— εισηγμένες μετοχές: συμμετοχικοί τίτλοι που έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο. Το χρηματιστήριο αυτό μπορεί να είναι αναγνωρισμένο χρηματιστήριο ή οποιαδήποτε άλλη μορφή δευτερογενούς αγοράς. Η ύπαρξη δημοσιευμένων τιμών για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο σημαίνει ότι οι τρέχουσες αγοραίες τιμές είναι συνήθως άμεσα διαθέσιμες (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 5.146),

— μη εισηγμένες μετοχές: συμμετοχικοί τίτλοι που δεν έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 5.147),

— λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι: όλες οι μορφές συμμετοχικών τίτλων που δεν αποτελούν εισηγμένες ή μη εισηγμένες μετοχές (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 5.153-5.154).

Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, οι συμμετοχικοί τίτλοι πρέπει να αναγγέλλονται στην αγοραία τους αξία.

5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ και επενδυτικούς οργανισμούς πλην των ΑΚΧΑ.

Όσον αφορά την υποκατηγορία των ΧΕΔ, οι μετοχές/τα μερίδια ΑΚΧΑ πρέπει να καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Κανόνες αποτίμησης: σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, οι μετοχές/τα μερίδια ΑΚΧΑ πρέπει να αναγγέλλονται με την αγοραία τους αξία.

6. Χρηματοοικονομικά παράγωγα: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει:

   — δικαιώματα προαίρεσης (options),

   — τίτλους επιλογής (warrants),

   — συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures),

   — προθεσμιακά συμβόλαια (forwards),

   — συμφωνίες ανταλλαγής (swaps),

   — πιστωτικά παράγωγα (credit derivatives).

   Στην περίπτωση των ΧΕΔ, το εν λόγω στοιχείο θα πρέπει να καταγράφεται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

   Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση με την αγοραία τους αξία σε ακαθάριστη βάση. Οι μεμονωμένες συμβάσεις επί παραγώγων με θετική αγοραία αξία καταγράφονται στο σκέλος του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης, οι δε συμβάσεις με αρνητική αγοραία αξία στο παθητικό σκέλος. Οι ακαθάριστες μελλοντικές υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβάσεις επί παραγώγων δεν θα πρέπει να εγγράφονται ως στοιχεία της λογιστικής κατάστασης. Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μπορούν να καταγράφονται σε καθαρή βάση, σύμφωνα με διαφορετικές μεθόδους αποτίμησης. Στην περίπτωση που μόνο καθαρές θέσεις είναι διαθέσιμες ή οι θέσεις δεν καταγράφονται με την αγοραία τους αξία, αναγγέλλονται οι εν λόγω θέσεις. Το εν λόγω στοιχείο δεν περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά παράγωγα που δεν καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες.

7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού: αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του σκέλους του ενεργητικού της λογιστικής κατάστασης και ορίζονται ως «στοιχεία του ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Ο λογαριασμός αυτός αποτελείται από στοιχεία του ενεργητικού όπως οι εισπρακτέοι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων/καταθέσεων και τα δεδουλευμένα μισθώματα κτιρίων, τα εισπρακτέα μερίσματα, εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΛΕΧΟ, ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, λοιπά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καταγράφονται χωριστά, π.χ. μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων ενεργητικού), δάνεια και καταθέσεις, ανάλογα με την υποκατηγορία των ΛΕΧΟ.

**Παθητικό**

*Σύνολο ενεργητικού/παθητικού*: το σύνολο παθητικού πρέπει να αντιστοιχεί στο άθροισμα όλων των χωριστά καταγραφόμενων στοιχείων του παθητικού της λογιστικής κατάστασης και στο σύνολο του ενεργητικού (βλ. επίσης το στοιχείο του ενεργητικού «σύνολο ενεργητικού/παθητικού»).

1. Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει:

   — καταθέσεις: μεταβιβάσιμες καταθέσεις και λοιπές καταθέσεις (βλ. ενεργητικό) σε ΛΕΧΟ. Οι καταθέσεις αυτές τηρούνται γενικά από ΝΧΙ,

   — δάνεια: δάνεια που χορηγούνται στους ΛΕΧΟ και τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα ή δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα.

2. Εκδοθέντα χρεόγραφα: τίτλοι οι οποίοι εκδίδονται από ΛΕΧΟ, πλην των συμμετοχικών τίτλων, και είναι διαπραγματεύσιμα μέσα που συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά, ενώ δεν παρέχουν στον κάτοχο ιδιοκτησιακού χαρακτήρα δικαιώματα επί του ιδρύματος έκδοσης.

3. Κεφάλαιο και αποθεματικά: το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τους ΛΕΧΟ υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και που αντιπροσωπεύουν για αυτούς ιδιοκτησιακού χαρακτήρα δικαιώματα επί των ΛΕΧΟ και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη και τα ίδια κεφάλαια αυτών σε περίπτωση εκκαθάρισής τους. Περιλαμβάνονται επίσης κεφάλαια που προκύπτουν από μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια που έχουν δεσμευθεί από τους ΛΕΧΟ εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων. Περιλαμβάνει:

   — μετοχικό κεφάλαιο,

   — μη διανεμηθέντα κέρδη ή κεφάλαια,

   — ειδικές και γενικές προβλέψεις έναντι δανείων, τίτλων και άλλων περιουσιακών στοιχείων,

   — κέρδη/ζημίες εκμετάλλευσης.

4. Χρηματοοικονομικά παράγωγα: βλ. το στοιχείο του ενεργητικού «χρηματοοικονομικά παράγωγα».

5. Λοιπά στοιχεία παθητικού: αποτελούν υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης και ορίζονται ως «στοιχεία του παθητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Ο λογαριασμός αυτός αποτελείται από στοιχεία του παθητικού, όπως ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία, ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών, πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων, πληρωτέα μερίσματα, πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα των ΛΕΧΟ, προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων και αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου αλλά παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με το «κλείσιμο» της σύμβασης, καθαρές θέσεις που προκύπτουν από τον δανεισμό τίτλων χωρίς κατάθεση μετρητών ως ασφάλεια, καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων, λοιπά στοιχεία του παθητικού που δεν καταγράφονται χωριστά π.χ. χρεόγραφα, χρηματοοικονομικά παράγωγα, ανάλογα με την υποκατηγορία των ΛΕΧΟ.

*Τμήμα 3: Επεξηγηματικά σημειώματα κάθε χώρας*

1. Πηγές στοιχείων / σύστημα συλλογής στοιχείων: εδώ πρέπει να περιλαμβάνονται:

   — πηγές στοιχείων που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση στατιστικών για τους ΛΕΧΟ, π.χ. στατιστικές υπηρεσίες, ΛΕΧΟ που προβαίνουν σε απευθείας παροχή στοιχείων και/ή διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων,

   — αναλυτικές πληροφορίες όσον αφορά τα συστήματα συλλογής, π.χ. προαιρετικές αναφορές, επιχειρηματικές έρευνες, δειγματοληψία, παροχή στοιχείων που εξαρτάται από την ύπαρξη ανωτάτων ή κατωτάτων ορίων και αναγωγή.

2. Διαδικασίες κατάρτισης: πρέπει να περιγράφεται η μέθοδος που εφαρμόζεται για την κατάρτιση των στοιχείων, π.χ. αναλυτική περιγραφή των εκτιμήσεων/παραδοχών και τρόπος συγκέντρωσης των σειρών σε περίπτωση που δύο σειρές παρέχονται με διαφορετικές συχνότητες.

3. Νομικό πλαίσιο: πρέπει να παρέχονται εκτενείς πληροφορίες σχετικά με το εθνικό νομικό πλαίσιο των οργανισμών και να περιγράφεται, ιδίως, η σχέση του με τη νομοθεσία της Ένωσης. Εάν μία κατηγορία περιλαμβάνει διάφορα είδη οργανισμών, πρέπει να παρέχονται πληροφορίες για όλα τα είδη αυτών.

4. Παρεκκλίσεις από τις οδηγίες της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή στοιχείων: οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για τις παρεκκλίσεις από τις οδηγίες παροχής στοιχείων.

   Παρεκκλίσεις από τις οδηγίες παροχής στοιχείων ενδέχεται να προκύψουν σε σχέση με τα ακόλουθα:

   — την ανάλυση κατά μέσο: η κάλυψη των μέσων ενδέχεται να διαφοροποιείται σε σχέση με τις οδηγίες της ΕΚΤ για την παροχή στοιχείων, π.χ. να μην είναι δυνατή η χωριστή καταγραφή δύο διαφορετικών μέσων,

   — τη γεωγραφική ανάλυση,

   — την ανάλυση κατά τομέα,

   — τις μεθόδους αποτίμησης.

5. Πληθυσμός παροχής στοιχείων: Οι ΕθνΚΤ μπορούν να ταξινομούν σε συγκεκριμένη υποκατηγορία των ΛΕΧΟ όλους τους οργανισμούς που ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΛΕΧΟ. Πρέπει να περιγράφουν όλους τους οργανισμούς που περιλαμβάνονται ή δεν περιλαμβάνονται σε κάθε υποκατηγορία. Πρέπει επίσης να παρέχουν εκτίμηση της κάλυψης των στοιχείων ως προς το σύνολο του ενεργητικού του πληθυσμού παροχής στοιχείων, στις περιπτώσεις που αυτό είναι δυνατό.

6. Μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου των ιστορικών σειρών: πρέπει να περιγράφονται οι μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου και οι μείζονες αλλαγές που σημειώνονται με το χρόνο στη συλλογή των στοιχείων, στην κάλυψη των παρεχόμενων στοιχείων, στα συστήματα παροχής στοιχείων και στην κατάρτιση των ιστορικών σειρών. Στην περίπτωση μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου, πρέπει να επισημαίνεται ο βαθμός συγκρισιμότητας ανάμεσα στα παλαιά και τα νέα στοιχεία.

7. Λοιπά σχόλια: κάθε άλλο συναφές σχόλιο ή υπόδειξη.

ΜΕΡΟΣ ΔΩΔΕΚΑΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία εκδόσεων τίτλων**

*Τμήμα 1: Εισαγωγή*

Από τα στατιστικά στοιχεία που αφορούν τις εκδόσεις τίτλων όσον αφορά τη ζώνη του ευρώ προκύπτουν δύο βασικά συγκεντρωτικά μεγέθη:

— οι συνολικές εκδόσεις των κατοίκων της ζώνης του ευρώ σε οποιοδήποτε νόμισμα, και

— οι συνολικές εκδόσεις που πραγματοποιούνται παγκοσμίως σε ευρώ, τόσο οι εγχώριες όσο και οι διεθνείς εκδόσεις.

Η κατοικία του εκδότη πρέπει να αποτελεί βασικό κριτήριο διάκρισης, σύμφωνα με το οποίο οι ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος στο σύνολό τους καλύπτουν όλες τις εκδόσεις τίτλων των κατοίκων της ζώνης του ευρώ. Η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (ΤΔΔ) παρέχει στοιχεία για τις εκδόσεις της «αλλοδαπής», δηλαδή όλων των μη κατοίκων της ζώνης του ευρώ (συμπεριλαμβανομένων των διεθνών οργανισμών).

Ο πίνακας που ακολουθεί συνοψίζει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων.

| | Εκδόσεις τίτλων | | |
|---|---|---|---|
| | Κατοίκων της ζώνης του ευρώ (κάθε ΕθνΚΤ παρέχει στοιχεία για τους κατοίκους εσωτερικού) | Κατοίκων της αλλοδαπής (ΤΔΔ/ΕθνΚΤ) | |
| | | Κράτη μέλη εκτός ζώνης ευρώ | Λοιπές χώρες |
| Σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις | Ομάδα Α | Ομάδα Β | |
| Σε λοιπά νομίσματα (*) | Ομάδα Γ | Ομάδα Δ<br>δεν απαιτείται | |

(*) Τα «λοιπά νομίσματα» αφορούν όλα τα υπόλοιπα νομίσματα, συμπεριλαμβανομένων των εθνικών νομισμάτων των κρατών μελών εκτός ζώνης ευρώ.

*Τμήμα 2: Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων*

*Πίνακας 1.*

**Έντυπο παροχής στοιχείων ομάδας Α για τις ΕθνΚΤ** (*)

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | A1 | A2 | A3 | A4 |
| **1. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | | |
| Σύνολο | S1 | S51 | S101 | S151 |
| ΕΚΤ/ΕθνΚΤ | S2 | S52 | S102 | S152 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S3 | S53 | S103 | S153 |
| ΛΕΧΟ | S4 | S54 | S104 | S154 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S5 | S55 | S105 | S155 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S6 | S56 | S106 | S156 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S7 | S57 | S107 | S157 |

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | A1 | A2 | A3 | A4 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S8 | S58 | S108 | S158 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S9 | S59 | S109 | S159 |
| | | | | |
| **2. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | | |
| Σύνολο | S10 | S60 | S110 | S160 |
| ΕΚΤ/ΕθνΚΤ | S11 | S61 | S111 | S161 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S12 | S62 | S112 | S162 |
| ΛΕΧΟ | S13 | S63 | S113 | S163 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S14 | S64 | S114 | S164 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S15 | S65 | S115 | S165 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S16 | S66 | S116 | S166 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S17 | S67 | S117 | S167 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S18 | S68 | S118 | S168 |
| | | | | |
| **2.1 εκ των οποίων τίτλοι σταθερού επιτοκίου:** | | | | |
| Σύνολο | S19 | S69 | S119 | S169 |
| ΕΚΤ/ΕθνΚΤ | S20 | S70 | S120 | S170 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S21 | S71 | S121 | S171 |
| ΛΕΧΟ | S22 | S72 | S122 | S172 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S23 | S73 | S123 | S173 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S24 | S74 | S124 | S174 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S25 | S75 | S125 | S175 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S26 | S76 | S126 | S176 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S27 | S77 | S127 | S177 |
| | | | | |
| **2.2 εκ των οποίων τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου:** | | | | |
| Σύνολο | S28 | S78 | S128 | S178 |
| ΕΚΤ/ΕθνΚΤ | S29 | S79 | S129 | S179 |

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | A1 | A2 | A3 | A4 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S30 | S80 | S130 | S180 |
| ΛΕΧΟ | S31 | S81 | S131 | S181 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S32 | S82 | S132 | S182 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S33 | S83 | S133 | S183 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S34 | S84 | S134 | S184 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S35 | S85 | S135 | S185 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S36 | S86 | S136 | S186 |
| | | | | |
| **2.3 εκ των οποίων ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου:** | | | | |
| Σύνολο | S37 | S87 | S137 | S187 |
| ΕΚΤ/ΕθνΚΤ | S38 | S88 | S138 | S188 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S39 | S89 | S139 | S189 |
| ΛΕΧΟ | S40 | S90 | S140 | S190 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S41 | S91 | S141 | S191 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S42 | S92 | S142 | S192 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S43 | S93 | S143 | S193 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S44 | S94 | S144 | S194 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S45 | S95 | S145 | S195 |
| | | | | |
| **3. ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ** (**) | | | | |
| Σύνολο | S46 | S96 | S146 | S196 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S47 | S97 | S147 | S197 |
| ΛΕΧΟ | S48 | S98 | S148 | S198 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S49 | S99 | S149 | S199 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S50 | S100 | S150 | S200 |
| | | | | |

(*) Τα χρεόγραφα εκτός από μετοχές αφορούν τους «τίτλους πλην μετοχών, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών παραγώγων».
(**) Οι εισηγμένες μετοχές αφορούν τις «εισηγμένες μετοχές, πλην των μετοχών/μεριδίων επενδυτικών οργανισμών και αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς».

*Πίνακας 2.*

**Έντυπο παροχής στοιχείων ομάδας Γ για τις ΕθνΚΤ**

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | Γ1 | Γ2 | Γ3 | Γ4 |
| **4. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | | |
| Σύνολο | S201 | S241 | S281 | S321 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S202 | S242 | S282 | S322 |
| ΛΕΧΟ | S203 | S243 | S283 | S323 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S204 | S244 | S284 | S324 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S205 | S245 | S285 | S325 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S206 | S246 | S286 | S326 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S207 | S247 | S287 | S327 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S208 | S248 | S288 | S328 |
| | | | | |
| **5. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | | |
| Σύνολο | S209 | S249 | S289 | S329 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S210 | S250 | S290 | S330 |
| ΛΕΧΟ | S211 | S251 | S291 | S331 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S212 | S252 | S292 | S332 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S213 | S253 | S293 | S333 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S214 | S254 | S294 | S334 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S215 | S255 | S295 | S335 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S216 | S256 | S296 | S336 |
| | | | | |
| **5.1 εκ των οποίων τίτλοι σταθερού επιτοκίου:** | | | | |
| Σύνολο | S217 | S257 | S297 | S337 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S218 | S258 | S298 | S338 |
| ΛΕΧΟ | S219 | S259 | S299 | S339 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S220 | S260 | S300 | S340 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S221 | S261 | S301 | S341 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S222 | S262 | S302 | S342 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S223 | S263 | S303 | S343 |

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΛΟΙΠΑ ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | Γ1 | Γ2 | Γ3 | Γ4 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S224 | S264 | S304 | S344 |
| | | | | |
| **5.2 εκ των οποίων τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου:** | | | | |
| Σύνολο | S225 | S265 | S305 | S345 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S226 | S266 | S306 | S346 |
| ΛΕΧΟ | S227 | S267 | S307 | S347 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S228 | S268 | S308 | S348 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S229 | S269 | S309 | S349 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S230 | S270 | S310 | S350 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S231 | S271 | S311 | S351 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S232 | S272 | S312 | S352 |
| | | | | |
| **5.3 εκ των οποίων ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου:** | | | | |
| Σύνολο | S233 | S273 | S313 | S353 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S234 | S274 | S314 | S354 |
| ΛΕΧΟ | S235 | S275 | S315 | S355 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S236 | S276 | S316 | S356 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S237 | S277 | S317 | S357 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S238 | S278 | S318 | S358 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S239 | S279 | S319 | S359 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S240 | S280 | S320 | S360 |

*Πίνακας 3*

**Έντυπο παροχής στοιχείων ομάδας Β για την ΤΔΔ**

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | |
|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις |
| | Β1 | Β2 | Β3 |
| **6. ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | |
| Σύνολο | S361 | S411 | S461 |
| ΕθνΚΤ | S362 | S412 | S462 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S363 | S413 | S463 |

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | |
|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις |
| | B1 | B2 | B3 |
| ΛΕΧΟ | S364 | S414 | S464 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S365 | S415 | S465 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S366 | S416 | S466 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S367 | S417 | S467 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S368 | S418 | S468 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S369 | S419 | S469 |
| Διεθνείς οργανισμοί | S370 | S420 | S470 |
| | | | |
| **7. ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ** | | | |
| Σύνολο | S371 | S421 | S471 |
| ΕθνΚΤ | S372 | S422 | S472 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S373 | S423 | S473 |
| ΛΕΧΟ | S374 | S424 | S474 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S375 | S425 | S475 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S376 | S426 | S476 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S377 | S427 | S477 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S378 | S428 | S478 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S379 | S429 | S479 |
| Διεθνείς οργανισμοί | S380 | S430 | S480 |
| | | | |
| **7.1 εκ των οποίων τίτλοι σταθερού επιτοκίου:** | | | |
| Σύνολο | S381 | S431 | S481 |
| ΕθνΚΤ | S382 | S432 | S482 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S383 | S433 | S483 |
| ΛΕΧΟ | S384 | S434 | S484 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S385 | S435 | S485 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S386 | S436 | S486 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S387 | S437 | S487 |

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | |
|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις |
| | B1 | B2 | B3 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S388 | S438 | S488 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S389 | S439 | S489 |
| Διεθνείς οργανισμοί | S390 | S440 | S490 |
| | | | |
| **7.2 εκ των οποίων τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου:** | | | |
| Σύνολο | S391 | S441 | S491 |
| ΕθνΚΤ | S392 | S442 | S492 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S393 | S443 | S493 |
| ΛΕΧΟ | S394 | S444 | S494 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S395 | S445 | S495 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S396 | S446 | S496 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S397 | S447 | S497 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S398 | S448 | S498 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S399 | S449 | S499 |
| Διεθνείς οργανισμοί | S400 | S450 | S500 |
| | | | |
| **7.3 εκ των οποίων ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου:** | | | |
| Σύνολο | S401 | S451 | S501 |
| ΕθνΚΤ | S402 | S452 | S502 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S403 | S453 | S503 |
| ΛΕΧΟ | S404 | S454 | S504 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S405 | S455 | S505 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S406 | S456 | S506 |
| Κεντρική κυβέρνηση | S407 | S457 | S507 |
| Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση | S408 | S458 | S508 |
| Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης | S409 | S459 | S509 |
| Διεθνείς οργανισμοί | S410 | S460 | S510 |
| | | | |

*Πίνακας 4*

**Έντυπο παροχής πληροφοριακών στοιχείων ομάδας Α για τις ΕθνΚΤ**

| | ΕΚΔΟΤΕΣ ΚΑΤΟΙΚΟΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ//ΕΥΡΩ/ΕΘΝΙΚΕΣ ΥΠΟΔΙΑΙΡΕΣΕΙΣ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Ανεξόφλητα υπόλοιπα | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων | Εξοφλήσεις | Καθαρές εκδόσεις τίτλων |
| | A1 | A2 | A3 | A4 |
| **8. ΜΗ ΕΙΣΗΓΜΕΝΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ** | | | | |
| Σύνολο | S511 | S521 | S531 | S541 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S512 | S522 | S532 | S542 |
| ΛΕΧΟ | S513 | S523 | S533 | S543 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S514 | S524 | S534 | S544 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S515 | S525 | S535 | S545 |
| | | | | |
| **9. ΛΟΙΠΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΟΙ ΤΙΤΛΟΙ** | | | | |
| Σύνολο | S516 | S526 | S536 | S546 |
| ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών | S517 | S526 | S536 | S546 |
| ΛΕΧΟ | S518 | S526 | S536 | S546 |
| Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία | S519 | S526 | S536 | S546 |
| Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | S520 | S526 | S536 | S546 |

1. **Κατοικία εκδότη**

Οι εκδόσεις τίτλων από θυγατρικές μη κατοίκων της χώρας παροχής στοιχείων που δραστηριοποιούνται στην οικονομική επικράτεια της εν λόγω χώρας πρέπει να ταξινομούνται ως εκδόσεις μονάδων κατοίκων της χώρας παροχής στοιχείων.

Οι εκδόσεις τίτλων από κεντρικά καταστήματα, τα οποία είναι εγκατεστημένα στην οικονομική επικράτεια της χώρας παροχής στοιχείων και αναπτύσσουν διεθνή δραστηριότητα, πρέπει επίσης να θεωρούνται εκδόσεις μονάδων κατοίκων. Οι εκδόσεις τίτλων από θυγατρικές ή κεντρικά καταστήματα κατοίκων της χώρας παροχής στοιχείων, τα οποία όμως είναι εγκατεστημένα εκτός της οικονομικής επικράτειας της εν λόγω χώρας, πρέπει να θεωρούνται εκδόσεις μη κατοίκων. Για παράδειγμα, οι τίτλοι που εκδίδει η Volkswagen Brazil θεωρείται ότι εκδίδονται από μονάδες κατοίκους της Βραζιλίας και όχι της χώρας παροχής στοιχείων.

Προς αποφυγή διπλών μετρήσεων ή κενών, η παροχή στοιχείων για τις εκδόσεις τίτλων από χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού (ΧΡΕΣ) πρέπει να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση, δηλαδή από την ΤΔΔ και τις οικείες ΕθνΚΤ. Τα στοιχεία για τις εκδόσεις τίτλων από τις ΧΡΕΣ, οι οποίες πληρούν τα κριτήρια κατοικίας του ΕΣΛ 95 και καταχωρούνται στην κατηγορία των κατοίκων της ζώνης του ευρώ, πρέπει να παρέχονται από τις ΕθνΚΤ και όχι από την ΤΔΔ.

2. **Ανάλυση εκδοτών κατά τομέα**

Οι εκδόσεις τίτλων πρέπει να ταξινομούνται με βάση τον τομέα που αναλαμβάνει την υποχρέωση από τους εκδοθέντες τίτλους. Στην περίπτωση που την υποχρέωση από τίτλους που εκδίδονται μέσω ΧΡΕΣ αναλαμβάνει η μητρική και όχι η ΧΡΕΣ, οι τίτλοι πρέπει να αποδίδονται στη μητρική και όχι στην ΧΡΕΣ. Για παράδειγμα, οι εκδόσεις τίτλων μιας ΧΡΕΣ της Philips πρέπει να κατανέμονται στον τομέα των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών και να αναγγέλλονται από τις Κάτω Χώρες. Ωστόσο, η μητρική και η ΧΡΕΣ πρέπει να είναι εγκατεστημένες στην ίδια χώρα. Επομένως, σε περίπτωση που η μητρική εταιρεία δεν είναι κάτοικος της χώρας παροχής στοιχείων, η ΧΡΕΣ πρέπει να αντιμετωπίζεται ως πλασματική μονάδα κάτοικος της χώρας παροχής στοιχείων, οπότε ο τομέας έκδοσης πρέπει να είναι οι ΛΕΧΟ. Για παράδειγμα, οι εκδόσεις τίτλων της Toyota Motor Finance Netherlands BV πρέπει να αποδίδονται στους ΛΕΧΟ των Κάτω Χωρών, διότι η μητρική εταιρεία Toyota δεν είναι κάτοικος των Κάτω Χωρών.

Η ταξινόμηση κατά τομέα περιλαμβάνει τις ακόλουθες εννέα κατηγορίες εκδοτών:

— ΕΚΤ/ΕθνΚΤ,

— ΝΧΙ,

— ΛΕΧΟ

— ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία,

— μη χρηματοοικονομικές εταιρείες,

— κεντρική κυβέρνηση,

— κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση,

— οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης,

— διεθνείς οργανισμοί.

Σε περίπτωση ιδιωτικοποίησης μιας δημόσιας εταιρείας με έκδοση μετοχών και εισαγωγή τους στο χρηματιστήριο, ο τομέας έκδοσης πρέπει να ταξινομείται στις «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες». Ομοίως, σε περίπτωση ιδιωτικοποίησης ενός δημόσιου πιστωτικού ιδρύματος, ο τομέας έκδοσης πρέπει να ταξινομείται στα «ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών». Οι εκδόσεις τίτλων από νοικοκυριά ή μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά πρέπει να ταξινομούνται στις εκδόσεις από «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες».

Η ΤΔΔ ακολουθεί την αντιστοιχία μεταξύ της ανάλυσης των εκδοτών κατά τομέα σύμφωνα με τη βάση δεδομένων της και των αναλύσεων που απαιτούνται στα σχετικά έντυπα παροχής στοιχείων, όπως φαίνεται στον πίνακα που ακολουθεί.

| Ανάλυση κατά τομέα σύμφωνα με τη βάση δεδομένων της ΤΔΔ | | Ταξινόμηση σύμφωνα με τα έντυπα παροχής στοιχείων |
|---|---|---|
| Κεντρική τράπεζα | → | ΕθνΚΤ και ΕΚΤ |
| Εμπορικές τράπεζες | → | ΝΧΙ |
| ΛΕΧΟ | → | ΛΕΧΟ |
| Κεντρική κυβέρνηση | → | Κεντρική κυβέρνηση |
| Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης, κρατικοί φορείς | → | Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση |
| Εταιρείες | → | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες |
| Διεθνείς οργανισμοί | → | Διεθνείς οργανισμοί (Αλλοδαπή) |

3. **Διάρκεια εκδόσεων**

Τα βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα περιλαμβάνουν τίτλους αρχικής διάρκειας μικρότερης ή ίσης του έτους, έστω και αν εκδίδονται στα πλαίσια συμφωνιών που προβλέπουν μεγαλύτερη διάρκεια.

Τα μακροπρόθεσμα χρεόγραφα περιλαμβάνουν τίτλους αρχικής διάρκειας μεγαλύτερης του έτους. Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται οι τίτλοι με προαιρετική ημερομηνία λήξης, ο τελευταίος των οποίων έχει μέγιστη διάρκεια μεγαλύτερη του έτους, καθώς και οι τίτλοι με αόριστη διάρκεια. Σύμφωνα με τα προτεινόμενα στην παράγραφο 5.22 του ΕΣΛ 95, είναι δυνατή κάποια ευελιξία όσον αφορά την ανάλυση κατά διάρκεια, δηλ. σε εξαιρετικές περιπτώσεις βραχυπρόθεσμοι τίτλοι μπορεί να έχουν αρχική διάρκεια δύο έτη.

Η τρέχουσα μεθοδολογία της ΤΔΔ διαφέρει. Η ΤΔΔ αντιμετωπίζει ως βραχυπρόθεσμα μέσα όλα τα διαπραγματεύσιμα εμπορικά γραμμάτια ευρωαγοράς (euro commercial paper — ECP) και τα λοιπά ευρωγραμμάτια (euronotes) που εκδίδονται στο πλαίσιο προγράμματος έκδοσης βραχυπρόθεσμων τίτλων, αντιμετωπίζει δε ως μακροπρόθεσμα όσα μέσα εκδίδονται βάσει μακροπρόθεσμων μέσων τεκμηρίωσης, ανεξαρτήτως της αρχικής τους διάρκειας.

Η ανάλυση διάρκειας δύο ετών που προβλέπεται για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ δεν θεωρείται απαραίτητη.

4. **Ταξινόμηση των εκδόσεων**

Οι εκδόσεις τίτλων ταξινομούνται σε δύο γενικές κατηγορίες: α) σε χρεόγραφα, ήτοι τίτλους πλην μετοχών, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών παραγώγων [1]· και β) σε εισηγμένες μετοχές, πλην των μετοχών/μεριδίων επενδυτικών οργανισμών [2]. Οι ιδιωτικές τοποθετήσεις καλύπτονται στο μέτρο του δυνατού. Οι τίτλοι χρηματαγοράς περιλαμβάνονται στην κατηγορία των χρεογράφων. Οι μη εισηγμένες μετοχές και οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι μπορούν να παρέχονται προαιρετικά ως δύο ξεχωριστά πληροφοριακά στοιχεία.

Στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων εκδόσεων τίτλων, καταχωρούνται στα χρεόγραφα τα ακόλουθα μέσα που περιλαμβάνονται στη βάση δεδομένων της ΤΔΔ:

— πιστοποιητικά καταθέσεων (certificates of deposit),

— διαπραγματεύσιμα εμπορικά γραμμάτια (commercial paper),

— έντοκα γραμμάτια δημοσίου (treasury bills),

— ομόλογα (bonds),

— διαπραγματεύσιμα εμπορικά γραμμάτια ευρωαγοράς (euro commercial paper),

— μεσοπρόθεσμα γραμμάτια (medium-term notes),

— λοιποί βραχυπρόθεσμοι τίτλοι.

Ενδεικτική κάλυψη των μέσων στα στατιστικά στοιχεία των εκδόσεων τίτλων:

α) Χρεόγραφα

i) Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα

Περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον, τα ακόλουθα μέσα:

— έντοκα γραμμάτια δημοσίου και λοιποί βραχυπρόθεσμοι τίτλοι που εκδίδονται από τη γενική κυβέρνηση,

— διαπραγματεύσιμοι βραχυπρόθεσμοι τίτλοι που εκδίδονται από χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες. Για τους εν λόγω τίτλους χρησιμοποιούνται διάφοροι όροι, όπως διαπραγματεύσιμα εμπορικά γραμμάτια και συναφείς τίτλοι (commercial paper, commercial bills), γραμμάτια (promissory notes), εμπορικές συναλλαγματικές (bills of trade), συναλλαγματικές (bills of exchange) και πιστοποιητικά καταθέσεων (certificates of deposit),

— βραχυπρόθεσμοι τίτλοι εκδιδόμενοι στο πλαίσιο συμφωνιών αναδοχής μακροπρόθεσμων ομολογιών (note issuance facilities),

— τραπεζικές συναλλαγματικές (bankers' acceptances).

ii) Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα

Περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστον και ενδεικτικά τα ακόλουθα μέσα:

— ομολογίες στον κομιστή (bearer bonds),

— ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bonds),

— ομόλογα με προαιρετική ημερομηνία λήξης, το τελευταίο εκ των οποίων έχει μέγιστη διάρκεια μεγαλύτερη του έτους,

— ομόλογα χωρίς τακτή λήξη (undated or perpetual bonds),

— γραμμάτια κυμαινόμενου επιτοκίου (variable rate notes),

— μετατρέψιμες ομολογίες (convertible bonds),

— καλυμμένες ομολογίες (covered bonds),

[1] ΕΣΛ 95, κατηγορία F.33.
[2] ΕΣΛ 95, κατηγορία F.511.

— τίτλοι που συνδέονται με ορισμένο δείκτη (index-linked securities): η αξία (κεφάλαιό) τους συνδέεται με ορισμένο δείκτη τιμών, με την τιμή ενός αγαθού ή με ορισμένη συναλλαγματική ισοτιμία,

— ομόλογα εκδιδόμενα υπό το άρτιο και με υψηλό προεξοφλητικό επιτόκιο (deep-discounted bonds),

— ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου (zero coupon bonds),

— ευρωομόλογα (euro bonds),

— διεθνή ομόλογα (global bonds),

— ομόλογα για ιδιωτική τοποθέτηση (privately issued bonds),

— τίτλοι που προκύπτουν από τη μετατροπή δανείων,

— δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα,

— ομολογίες (debentures) και άλλοι τίτλοι δανειακών υποχρεώσεων (loan stock), είτε της εκδότριας είτε άλλης εταιρείας, μετατρέψιμοι σε μετοχές, εφόσον δεν έχει πραγματοποιηθεί η μετατροπή. Στην περίπτωση που μπορούν να διαχωριστούν από το υποκείμενο χρεόγραφο, εξαιρείται η δυνατότητα μετατροπής, η οποία θεωρείται χρηματο-οικονομικό παράγωγο,

— μετοχές εκ των οποίων απορρέει δικαίωμα απόληψης σταθερού εισοδήματος, όχι όμως και συμμετοχής στη διανομή της υπολειμματικής αξίας μιας εταιρείας σε περίπτωση εκκαθάρισης· συμπεριλαμβάνονται οι προνομιούχες μετοχές που δεν παρέχουν δικαίωμα πρόσθετου μερίσματος,

— χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που εκδίδονται στο πλαίσιο της τιτλοποίησης απαιτήσεων από δάνεια, υποθήκες, πιστωτικές κάρτες, λογιστικών απαιτήσεων και απαιτήσεων από λοιπά στοιχεία του ενεργητικού.

Δεν περιλαμβάνονται τα ακόλουθα μέσα:

— συναλλαγές επί τίτλων που αποτελούν μέρος συμφωνιών επαναγοράς,

— εκδόσεις μη διαπραγματεύσιμων τίτλων,

— μη διαπραγματεύσιμα δάνεια.

Οι εκδόσεις μακροπρόθεσμων χρεογράφων διακρίνονται σε:

— τίτλους σταθερού επιτοκίου, δηλαδή ομόλογα στη διάρκεια ζωής των οποίων η ονομαστική αξία του τοκομεριδίου παραμένει αμετάβλητη,

— τίτλους κυμαινόμενου επιτοκίου, δηλαδή ομόλογα των οποίων το τοκομερίδιο ή το αρχικό κεφάλαιο συνδέεται με ορισμένο επιτόκιο ή κάποιο άλλο δείκτη, με αποτέλεσμα την καταβολή τοκομεριδίου κυμαινόμενης ονομαστικής αξίας στη διάρκεια ζωής τους,

— τίτλους μηδενικού τοκομεριδίου, δηλαδή μέσα για τα οποία δεν καταβάλλεται περιοδικά τοκομερίδιο. Συνήθως εκδίδονται υπό το άρτιο και εξοφλούνται στο άρτιο. Το ποσό της έκπτωσης αντιστοιχεί, ως επί το πλείστον, στον τόκο που καθίσταται δεδουλευμένος στη διάρκεια ζωής του ομολόγου.

β) Εισηγμένες μετοχές

Στις εισηγμένες μετοχές περιλαμβάνονται:

— μετοχές κεφαλαίου ανωνύμων εταιρειών,

— μετοχές επικαρπίας ανωνύμων εταιρειών,

— μετοχές ανωνύμων εταιρειών που παρέχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος,

— προνομιούχες μετοχές, οι οποίες δίνουν το δικαίωμα συμμετοχής στη διανομή της υπολειμματικής αξίας κατά την εκκαθάριση μιας εταιρείας. Οι εν λόγω μετοχές ενδέχεται να είναι ή να μην είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο αξιών,

— ιδιωτικές τοποθετήσεις, όπου προβλέπεται η εν λόγω δυνατότητα.

Εάν, κατά την ιδιωτικοποίηση μιας εταιρείας, μέρος των μετοχών της παραμένει στο κράτος και το υπόλοιπο εισάγεται σε οργανωμένη αγορά, η συνολική αξία του εταιρικού κεφαλαίου καταγράφεται στα ανεξόφλητα υπόλοιπα των εισηγμένων μετοχών, επειδή όλες οι μετοχές θα μπορούσαν ανά πάσα στιγμή να αποτελέσουν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην αγοραία αξία. Το ίδιο ισχύει εάν μέρος των μετοχών πωληθεί σε μεγάλους επενδυτές και το υπολειπόμενο μόνο μέρος, δηλαδή οι μετοχές σε ελεύθερη διασπορά (free float), αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στο χρηματιστήριο.

Στις εισηγμένες μετοχές δεν περιλαμβάνονται:

— μετοχές που προσφέρονται για πώληση, χωρίς ανάληψή τους κατά την έκδοση,

— ομολογίες (debentures) και άλλοι τίτλοι δανειακών υποχρεώσεων, μετατρέψιμοι σε μετοχές· στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται όταν πραγματοποιηθεί η μετατροπή,

— οι συμμετοχικοί τίτλοι απεριορίστως ευθυνόμενων εταίρων σε προσωπικές εταιρείες,

— κρατικές επενδύσεις στο κεφάλαιο διεθνών οργανισμών που έχουν κατά νόμο συσταθεί ως εταιρείες μετοχικού κεφαλαίου,

— δωρεάν μετοχές, μόνο κατά το χρόνο έκδοσης, και μετοχές που προέρχονται από διάσπαση. Οι δωρεάν μετοχές και οι μετοχές που προέρχονται από διάσπαση περιλαμβάνονται ωστόσο αδιακρίτως στο συνολικό υπόλοιπο των εισηγμένων μετοχών.

5. **Νόμισμα έκδοσης**

Τα ομόλογα διπλού νομίσματος, στην περίπτωση των οποίων η εξόφληση των ομολόγων ή η πληρωμή του τοκομεριδίου γίνεται σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο στο οποίο εκφράζεται το ομόλογο, πρέπει να ταξινομούνται με βάση το νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένα. Εάν ένα διεθνές ομόλογο εκδίδεται σε περισσότερα του ενός νομίσματα, κάθε τμήμα της έκδοσης πρέπει να αναγγέλλεται ως χωριστή έκδοση, με βάση το συγκεκριμένο κάθε φορά νόμισμα. Εάν οι εκδόσεις εκφράζονται σε δύο νομίσματα, για παράδειγμα 70 % σε ευρώ και 30 % σε δολάρια ΗΠΑ, οι επιμέρους εκδόσεις πρέπει να αναγγέλλονται χωριστά, εφόσον είναι δυνατό, με βάση το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται. Επομένως, 70 % των ομολόγων πρέπει να αναγγέλλονται ως εκδόσεις σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις ([1]) και 30 % ως εκδόσεις σε λοιπά νομίσματα. Όπου δεν είναι δυνατή η χωριστή καταγραφή των επιμέρους εκδόσεων, η χώρα παροχής στοιχείων πρέπει να παρουσιάζει στα οικεία επεξηγηματικά σημειώματα την ανάλυση στην οποία τελικά προβαίνει.

Οι εισηγμένες μετοχές πρέπει να θεωρείται ότι εκδίδονται στο νόμισμα της χώρας κατοικίας της εταιρείας· οι εκδόσεις μετοχών σε άλλα νομίσματα είναι αμελητέες ή ανύπαρκτες. Κατά συνέπεια, τα στοιχεία για τις εισηγμένες μετοχές αφορούν μόνο το σύνολο των εκδόσεων που πραγματοποιούνται από κατοίκους της ζώνης του ευρώ.

6. **Χρόνος καταγραφής της έκδοσης**

Μια έκδοση θεωρείται πραγματοποιηθείσα τη στιγμή που ο εκδότης λαμβάνει την πληρωμή και όχι τη στιγμή που η κοινοπραξία των αναδόχων αναλαμβάνει τη σχετική υποχρέωση.

7. **Συμφωνία υπολοίπων και ροών**

Οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν πληροφορίες για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, τις ακαθάριστες εκδόσεις, τις εξοφλήσεις και τις καθαρές εκδόσεις βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρεογράφων, καθώς και για τις εισηγμένες μετοχές.

Ο κατωτέρω πίνακας απεικονίζει τη σχέση μεταξύ των υπολοίπων (δηλ. των ανεξόφλητων υπολοίπων) και των ροών (δηλ. των ακαθάριστων εκδόσεων τίτλων, των εξοφλήσεων και των καθαρών εκδόσεων τίτλων). Στην πράξη, η σχέση είναι πιο περίπλοκη λόγω των μεταβολών εξ αποτιμήσεως που αφορούν τις τιμές και τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, των επανεπενδεδυμένων (δηλ. των δεδουλευμένων) τόκων, των επανακατηγοριοποιήσεων, των αναθεωρήσεων και των λοιπών διορθώσεων ([2]).

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| α) | Ανεξόφλητα υπόλοιπα εκδόσεων στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων | ≈ | Ανεξόφλητα υπόλοιπα εκδόσεων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου παροχής στοιχείων | + | Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων | – | Εξοφλήσεις κατά την περίοδο παροχής στοιχείων |
| β) | Ανεξόφλητα υπόλοιπα εκδόσεων στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων | ≈ | Ανεξόφλητα υπόλοιπα εκδόσεων στο τέλος της προηγούμενης περιόδου παροχής στοιχείων | + | Καθαρές εκδόσεις τίτλων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων | | |

([1]) Ομάδα Α για τις ΕθνΚΤ και ομάδα Β για την ΤΔΔ.
([2]) ΕΣΛ 95, κατηγορία F.511.

α) Ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων

Οι ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων κατά την περίοδο παροχής στοιχείων πρέπει να περιλαμβάνουν το σύνολο των εκδόσεων χρεογράφων και εισηγμένων μετοχών, στο πλαίσιο των οποίων ο εκδότης πωλεί νεοεκδοθέντες τίτλους έναντι μετρητών. Πρόκειται για τη συνήθη περίπτωση έκδοσης νέων μέσων. Ως χρόνος περάτωσης μιας έκδοσης ορίζεται ο χρόνος πραγματοποίησης της πληρωμής. Έτσι, η καταγραφή των εκδόσεων πρέπει να αντανακλά με τη μικρότερη δυνατή απόκλιση το χρόνο πληρωμής της εκάστοτε έκδοσης.

Οι ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων καλύπτουν τις νέες μετοχές που εκδίδονται έναντι μετρητών από εταιρείες οι οποίες εισάγονται για πρώτη φορά στο χρηματιστήριο, συμπεριλαμβανομένων των μετοχών νεοσύστατων εταιρειών ή υφιστάμενων ιδιωτικών κεφαλαιουχικών εταιρειών των οποίων οι μετοχές προσφέρονται στο κοινό. Οι ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων καλύπτουν επίσης τις νέες μετοχές που εκδίδονται έναντι μετρητών κατά την ιδιωτικοποίηση δημόσιων εταιρειών με την εισαγωγή των μετοχών τους σε χρηματιστήριο αξιών. Δεν πρέπει να περιλαμβάνεται η έκδοση δωρεάν μετοχών ([1]). Δεν πρέπει να αναγγέλλονται ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων στην περίπτωση κατά την οποία η εισαγωγή μιας εταιρείας σε χρηματιστήριο δεν συνεπάγεται την άντληση νέου κεφαλαίου.

Τα παρεχόμενα στοιχεία για τις ακαθάριστες εκδόσεις τίτλων ή τις εξοφλήσεις δεν καλύπτουν την ανταλλαγή ή μεταβίβαση υφιστάμενων τίτλων στις περιπτώσεις εξαγοράς ή συγχώνευσης ([2]), εκτός εάν πρόκειται για νέα μέσα που εκδίδονται έναντι μετρητών από οντότητα κάτοικο της ζώνης του ευρώ.

Οι εκδόσεις τίτλων με δυνατότητα μετατροπής πρέπει να καταγράφονται ως εκδόσεις της κατηγορίας τίτλων στην οποία αρχικά ανήκαν. Με τη μετατροπή εξοφλούνται ως τίτλοι της εν λόγω κατηγορίας, με το ίδιο ποσό, ενώ στη συνέχεια αντιμετωπίζονται ως ακαθάριστες εκδόσεις της νέας κατηγορίας ([3]).

β) Εξοφλήσεις

Οι εξοφλήσεις κατά την περίοδο παροχής στοιχείων καλύπτουν κάθε περίπτωση επαναγοράς χρεογράφων και εισηγμένων μετοχών από τον εκδότη, στο πλαίσιο της οποίας ο επενδυτής παραδίδει τους τίτλους έναντι μετρητών. Πρόκειται για τη συνήθη περίπτωση κατάργησης μέσων και καλύπτει όλα τα χρεόγραφα που λήγουν κανονικά, καθώς και εκείνα που εξοφλούνται πρόωρα. Η επαναγορά μετοχών από μια εταιρεία καλύπτεται, όταν η εταιρεία προβαίνει σε επαναγορά του συνόλου των μετοχών της έναντι μετρητών πριν από τη μεταβολή της νομικής της μορφής ή όταν προβαίνει σε επαναγορά μέρους των μετοχών της έναντι μετρητών, τις οποίες ακυρώνει, με σκοπό τη μείωση κεφαλαίου. Η επαναγορά μετοχών από μια εταιρεία δεν καλύπτεται, όταν αποτελεί επένδυση σε ίδιες μετοχές ([4]).

Οι εξοφλήσεις δεν πρέπει να αναγγέλλονται σε περίπτωση που η εταιρεία απλά αποχωρεί από χρηματιστήριο αξιών.

γ) Καθαρές εκδόσεις τίτλων

Οι καθαρές εκδόσεις τίτλων συνίστανται στο υπόλοιπο που απομένει μετά την αφαίρεση των συνολικών εξοφλήσεων από τις συνολικές εκδόσεις κατά την περίοδο παροχής στοιχείων.

Τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των εισηγμένων μετοχών πρέπει να καλύπτουν την αγοραία αξία όλων των εισηγμένων μετοχών των οντοτήτων που είναι κάτοικοι. Τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των εισηγμένων μετοχών που αναγγέλλονται από μία χώρα της ζώνης του ευρώ ενδέχεται συνεπώς να αυξάνονται ή να μειώνονται λόγω μετεγκατάστασης μιας εισηγμένης οντότητας. Το ίδιο ισχύει και σε περίπτωση εξαγοράς ή συγχώνευσης, όταν δεν λαμβάνει χώρα έκδοση νέων μέσων έναντι μετρητών και/ή εξόφληση μέσων έναντι μετρητών και ακύρωσή τους. Προς αποφυγή διπλών μετρήσεων ή δημιουργίας κενών όσον αφορά τα χρεόγραφα και τις εισηγμένες μετοχές στην περίπτωση που ο εκδότης αλλάζει χώρα κατοικίας λόγω μετεγκατάστασης, οι ΕθνΚΤ πρέπει να συντονίζουν το χρόνο αναγγελίας του γεγονότος αυτού σε διμερή βάση.

8. **Αποτίμηση**

Η αξία των εκδόσεων τίτλων συνίσταται από την τιμή και, στις περιπτώσεις που οι εκδόσεις εκφράζονται σε νομίσματα εκτός του νομίσματος αναφοράς, τη συναλλαγματική ισοτιμία.

([1]) Δεν ορίζονται ως χρηματοοικονομική συναλλαγή. Βλ. ΕΣΛ 95, παράγραφοι 5.93 και 6.56, καθώς και παράγραφο 4 στοιχείο β) του παρόντος μέρους.
([2]) Συναλλαγή σε δευτερογενή αγορά που συνεπάγεται μεταβολή του κατόχου· δεν περιλαμβάνεται στα συγκεκριμένα στατιστικά στοιχεία.
([3]) Θεωρούνται δύο χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Βλ. ΕΣΑ 95 παράγραφοι 5.62 και 6.54, καθώς και παράγραφο 4 στοιχείο α) σημείο ii) του παρόντος μέρους.
([4]) Συναλλαγή σε δευτερογενή αγορά που αφορά μεταβολή στο πρόσωπο του κατόχου δεν καλύπτεται από τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία.

Οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναγγέλλουν τα χρεόγραφα με την ονομαστική τους αξία και τις εισηγμένες μετοχές με την αγοραία τους αξία (δηλ. την αξία συναλλαγής). Στην περίπτωση των μακροπρόθεσμων χρεογράφων, τα διάφορα είδη εκδόσεων (ομόλογα σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου και ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου) είναι δυνατό να αποτιμώνται με βάση διαφορετικές μεθόδους, με αποτέλεσμα να εφαρμόζεται στο σύνολο μεικτή αποτίμηση. Για παράδειγμα, οι τίτλοι σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου αποτιμώνται κατά κανόνα με την ονομαστική αξία, ενώ τα ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου με βάση το πραγματικά καταβληθέν ποσό. Σε γενικές γραμμές, το ποσό των ομολόγων μηδενικού τοκομεριδίου είναι μικρό, με αποτέλεσμα να μην προβλέπεται τιμή μεικτής αποτίμησης στον κατάλογο κωδικών. Το συνολικό ποσό των μακροπρόθεσμων χρεογράφων αναφέρεται με την ονομαστική αξία «N». Σε περιπτώσεις φαινομένου σημαντικού μεγέθους χρησιμοποιείται η τιμή «Z», ήτοι «δεν ορίζεται». Σε γενικές γραμμές, στις περιπτώσεις μεικτής αποτίμησης η ΕθνΚΤ παρέχει λεπτομερή στοιχεία για τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα, βάσει των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων του παραρτήματος ΙΙΙ.

α) Αποτίμηση με βάση την τιμή

Τα υπόλοιπα και οι ροές των εισηγμένων μετοχών πρέπει να αναγγέλλονται με την αγοραία αξία, ενώ τα υπόλοιπα και οι ροές των χρεογράφων με την ονομαστική τους αξία. Από τον κανόνα της καταγραφής των τελευταίων με την ονομαστική αξία εξαιρούνται τα ομόλογα που εκδίδονται υπό το άρτιο και με υψηλό προεξοφλητικό επιτόκιο και τα ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου, οι εκδόσεις των οποίων καταγράφονται με το πραγματικά καταβληθέν ποσό, δηλαδή με την τιμή της προεξόφλησης κατά το χρόνο της αγοράς, ενώ οι εξοφλήσεις τους καταγράφονται με την ονομαστική αξία, κατά τη λήξη των εν λόγω τίτλων. Τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των ομολόγων που εκδίδονται υπό το άρτιο και με υψηλό προεξοφλητικό επιτόκιο και των ομολόγων μηδενικού τοκομεριδίου συνίστανται στο άθροισμα του πραγματικά καταβληθέντος ποσού και των δεδουλευμένων τόκων, όπως παρουσιάζεται παρακάτω.

$$A = E \times \left( \frac{100}{(E/P) \times 100} \right)^{\left(\frac{t}{T}\right)}$$

όπου

A = πραγματικά καταβληθέν ποσό και δεδουλευμένοι τόκοι

E = πραγματική αξία (ποσό καταβαλλόμενο κατά το χρόνο της έκδοσης ή εξόφλησης)

P = ονομαστική αξία (ποσό εξοφλούμενο κατά τη λήξη)

T = χρονικό διάστημα από την ημερομηνία έκδοσης έως τη λήξη (σε ημέρες)

t = χρονικό διάστημα που διανύθηκε από την ημερομηνία έκδοσης (σε ημέρες)

Ενδέχεται να υπάρχουν κάποιες διαφορές στη διαδικασία που ακολουθούν διάφορες χώρες για την αποτίμηση με βάση την τιμή.

Εν προκειμένω δεν εφαρμόζεται η αποτίμηση με βάση την τιμή σύμφωνα με τη μέθοδο του ΕΣΛ 95, κατά την οποία οι ροές των χρεογράφων και των μετοχών πρέπει να καταγράφονται με την αξία συναλλαγής, ενώ τα υπόλοιπα των εν λόγω τίτλων με την αγοραία αξία.

Σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες αποτίμησης της ΤΔΔ, τα χρεόγραφα αποτιμώνται με την ονομαστική τους αξία και οι εισηγμένες μετοχές με την τιμή έκδοσης. Όσον αφορά τα ομόλογα που εκδίδονται υπό το άρτιο και με υψηλό προεξοφλητικό επιτόκιο και τα ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου, η ΕθνΚΤ παροχής στοιχείων πρέπει να υπολογίζει τους δεδουλευμένους τόκους, στις περιπτώσεις που αυτό είναι εφικτό.

β) Νόμισμα παροχής στοιχείων και αποτίμηση με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία

Οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναγγέλλουν στην ΕΚΤ όλα τα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των ιστορικών σειρών, σε ευρώ. Για τη μετατροπή σε ευρώ των τίτλων που εκδίδουν κάτοικοι του εσωτερικού σε λοιπά νομίσματα (ομάδα Γ) [1], οι ΕθνΚΤ πρέπει να ακολουθούν όσο το δυνατόν πιο πιστά τις αρχές αποτίμησης με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία, σύμφωνα με το ΕΣΛ 95 [2]:

i) τα ανεξόφλητα υπόλοιπα των εκδόσεων πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις με την αντίστοιχη μέση συναλλαγματική ισοτιμία της αγοράς που ισχύει στο τέλος της περιόδου παροχής στοιχείων, δηλαδή στο πέρας των εργασιών της τελευταίας εργάσιμης ημέρας της εν λόγω περιόδου·

[1] Από την 1η Ιανουαρίου 1999 δεν απαιτείται αποτίμηση με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία για τους τίτλους που εξέδωσαν σε ευρώ οι κάτοικοι εσωτερικού (τμήμα της ομάδας Α), οι δε τίτλοι τους οποίους εξέδωσαν σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις (υπολειπόμενο τμήμα της ομάδας Α) μετατρέπονται σε ευρώ με τις αμετάκλητες ισοτιμίες της 31ης Δεκεμβρίου 1998.

[2] ΕΣΛ 95 παράγραφος 6.58.

ii) οι ακαθάριστες εκδόσεις και οι εξοφλήσεις πρέπει να μετατρέπονται σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις με τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία της αγοράς που ισχύει κατά το χρόνο πληρωμής. Εάν δεν είναι δυνατός ο προσδιορισμός της ακριβούς συναλλαγματικής ισοτιμίας για τη μετατροπή, μπορεί να χρησιμοποιηθεί η συναλλαγματική ισοτιμία που προσεγγίζει όσο το δυνατό περισσότερο τη μέση ισοτιμία της αγοράς κατά το χρόνο πληρωμής.

Για τις πριν από την 1η Ιανουαρίου 1999 χρονικές περιόδους, οι ΕθνΚΤ πρέπει να εφαρμόζουν όσο το δυνατόν πιο πιστά τα εν λόγω πρότυπα του ΕΣΛ 95 για τη μετατροπή σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις των χωρών παροχής στοιχείων όλων των εκδόσεων, εξοφλήσεων και ανεξόφλητων υπολοίπων που εκφράζονται σε μη εγχώρια νομίσματα. Για τους σκοπούς της διαβίβασης των στοιχείων στην ΕΚΤ, το σύνολο των χρονολογικών σειρών πρέπει να μετατρέπεται εν συνεχεία σε ευρώ με βάση τις αμετάκλητες συναλλαγματικές ισοτιμίες της 31ης Δεκεμβρίου 1998.

Η ΤΔΔ γνωστοποιεί στην ΕΚΤ, σε δολάρια ΗΠΑ, τις συνολικές εκδόσεις των κατοίκων του υπόλοιπου κόσμου σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις (ομάδα Β), εφαρμόζοντας για τα μεν ανεξόφλητα υπόλοιπα τη συναλλαγματική ισοτιμία του τέλους της περιόδου, για τις δε εκδόσεις και εξοφλήσεις τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία της περιόδου. Η ΕΚΤ προβαίνει σε μετατροπή όλων των στοιχείων σε ευρώ, εφαρμόζοντας την ίδια αρχή που εφήρμοσε αρχικά η ΤΔΔ. Για την πριν από την 1η Ιανουαρίου 1999 χρονική περίοδο, πρέπει να χρησιμοποιείται ως προσεγγιστική μεταβλητή η συναλλαγματική ισοτιμία ECU – δολαρίου ΗΠΑ.

9. **Εννοιολογική συνέπεια**

Τα στατιστικά στοιχεία για τις εκδόσεις τίτλων συνδέονται με τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ όσον αφορά τις εκδόσεις διαπραγματεύσιμων μέσων από τα ΝΧΙ. Ανάμεσα στα καλυπτόμενα μέσα και τα ΝΧΙ που τα εκδίδουν υπάρχει εννοιολογική συνέπεια. Το ίδιο ισχύει για την κατανομή των μέσων κατά κατηγορία διάρκειας και για την ανάλυση κατά νόμισμα. Διαφορές μεταξύ των στατιστικών στοιχείων για τις εκδόσεις τίτλων και των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ παρατηρούνται σε σχέση με τις αρχές αποτίμησης (για τα μεν πρώτα χρησιμοποιείται η ονομαστική αξία, ενώ για τα δεύτερα η αγοραία αξία). Χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι διαφορές αποτίμησης, το ανεξόφλητο υπόλοιπο των εκδοθέντων από ΝΧΙ τίτλων κάθε χώρας στο πλαίσιο της παροχής στατιστικών στοιχείων για τις εκδόσεις τίτλων αντιστοιχεί στο στοιχείο αριθ. 11 («εκδοθέντα χρεόγραφα») και στο στοιχείο αριθ. 12 («τίτλοι χρηματαγοράς») του παθητικού σκέλους των λογιστικών καταστάσεων των ΝΧΙ. Οι βραχυπρόθεσμοι τίτλοι, όπως ορίζονται για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τις εκδόσεις τίτλων, αντιστοιχούν στο άθροισμα των τίτλων χρηματαγοράς και των χρεογράφων διάρκειας έως ενός έτους. Οι μακροπρόθεσμοι τίτλοι, όπως ορίζονται για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τις εκδόσεις τίτλων, αντιστοιχούν στο άθροισμα των χρεογράφων διάρκειας άνω του ενός έτους και έως δύο ετών και των χρεογράφων διάρκειας άνω των δύο ετών.

Οι ΕθνΚΤ πρέπει να επανεξετάζουν την κάλυψη των στατιστικών στοιχείων που αφορούν την έκδοση τίτλων και των στατιστικών στοιχείων των λογιστικών καταστάσεων των ΝΧΙ και να επισημαίνουν στην ΕΚΤ τυχόν εννοιολογικές διαφορές. Τρία είδη ελέγχου που διενεργούνται ως προς τη συμφωνία αφορούν τους τίτλους: α) των ΕθνΚΤ σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις, β) των ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις και γ) των ΝΧΙ πλην των κεντρικών τραπεζών σε λοιπά νομίσματα. Ενδέχεται να υπάρχουν διαφορές ήσσονος σημασίας, δεδομένου ότι τα στατιστικά στοιχεία για τις εκδόσεις τίτλων και τα στατιστικά στοιχεία των λογιστικών καταστάσεων των ΝΧΙ καταρτίζονται με βάση εθνικά συστήματα παροχής στοιχείων που εξυπηρετούν διαφορετικούς σκοπούς.

10. **Απαιτούμενα στοιχεία**

Κάθε χώρα καλείται να παρέχει στατιστικές πληροφορίες για κάθε συναφή σειρά. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να αποστέλλουν άμεσα στην ΕΚΤ γραπτή ειδοποίηση, συνοδευόμενη από τις σχετικές εξηγήσεις, σε περίπτωση που συγκεκριμένο στοιχείο δεν αφορά ορισμένη χώρα. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να εξαιρούνται προσωρινά από ορισμένη χρονολογική σειρά, εφόσον δεν υφίσταται το συγκεκριμένο φαινόμενο. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να γνωστοποιούν επίσης τη μη παροχή στοιχείων για την εν λόγω σειρά ή τυχόν άλλες αποκλίσεις από το σύστημα παροχής στοιχείων που περιγράφεται στο παράρτημα ΙΙΙ. Επιπλέον, πρέπει να ενημερώνουν την ΕΚΤ σε περίπτωση αποστολής αναθεωρήσεων συνοδευόμενων από εξηγήσεις για το είδος αυτών.

*Τμήμα 3: Επεξηγηματικά σημειώματα κάθε χώρας*

Κάθε ΕθνΚΤ πρέπει να υποβάλλει έκθεση με την περιγραφή των στοιχείων που παρέχονται στο πλαίσιο της παρούσας εργασίας. Η έκθεση πρέπει να καλύπτει τα θέματα που παρουσιάζονται διεξοδικά στη συνέχεια και να ακολουθεί όσο το δυνατόν πιο πιστά την προτεινόμενη διάταξη. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν συμπληρωματικές πληροφορίες σε περίπτωση που τα παρεχόμενα στοιχεία δεν πληρούν τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ή σε περίπτωση που δεν παρέχουν τα στοιχεία, ενώ πρέπει να αναφέρουν και τους σχετικούς λόγους. Πρέπει να διαβιβάζουν την έκθεση στην ΕΚΤ μέσω Cebamail ως κείμενο Word. Η έκθεση πρέπει να υποβάλλεται το αργότερο κατά το χρόνο παροχής των στοιχείων.

1. **Πηγές στοιχείων/σύστημα συλλογής στοιχείων:** πρέπει να παρέχονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις πηγές που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων που αφορούν τις εκδόσεις τίτλων (διοικητικοί φορείς για τις κρατικές εκδόσεις, απευθείας παροχή στοιχείων από ΝΧΙ και λοιπούς οργανισμούς, εφημερίδες, καθώς και μέσα παροχής στοιχείων, όπως η επιθεώρηση «International Financial Review» κ.λπ.). Οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναφέρουν εάν τα στοιχεία συλλέγονται και αποθηκεύονται κατά έκδοση και, σε καταφατική περίπτωση, βάσει ποιων κριτηρίων. Σε αντίθετη περίπτωση, οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναφέρουν εάν τα στοιχεία συλλέγονται και αποθηκεύονται αδιακρίτως, ως ποσά που εκδίδουν μεμονωμένοι εκδότες στη διάρκεια της περιόδου παροχής στοιχείων, π.χ. στην περίπτωση των συστημάτων άμεσης συλλογής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται σε περίπτωση άμεσης παροχής στοιχείων για τον προσδιορισμό των μονάδων παροχής στοιχείων και των υποβαλλόμενων πληροφοριών.

2. **Διαδικασίες κατάρτισης:** πρέπει να περιγράφεται συνοπτικά η μέθοδος που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση των στοιχείων στο πλαίσιο της παρούσας εργασίας, π.χ. συγκέντρωση πληροφοριών για τις επιμέρους εκδόσεις τίτλων, διατάξεις για τις υφιστάμενες χρονολογικές σειρές και εάν αυτές έχουν δημοσιευθεί ή όχι.

3. **Κατοικία του εκδότη:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να προσδιορίζουν εάν είναι εφικτή η πλήρης εφαρμογή του ορισμού της κατοικίας κατά το ΕΣΛ 95 (και κατά το ΔΝΤ) στην ταξινόμηση των εκδόσεων. Εάν δεν είναι δυνατή ή εάν είναι δυνατή μόνον εν μέρει, οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν αναλυτικές εξηγήσεις για τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται.

4. **Ανάλυση των εκδοτών κατά τομέα:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να επισημαίνουν τυχόν παρεκκλίσεις από την οριζόμενη στο τμήμα 2 παράγραφο 2 ταξινόμηση των εκδοτών με βάση την ανάλυση κατά τομέα. Στα σημειώματα πρέπει να παρέχονται εξηγήσεις σχετικά με τις παρεκκλίσεις που έχουν εντοπισθεί και τα τυχόν ασαφή πεδία.

5. **Νόμισμα έκδοσης:** εάν δεν είναι εφικτή η χωριστή καταγραφή των νομισμάτων από τα οποία συνίσταται μία έκδοση, οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν εξηγήσεις σχετικά με τις παρεκκλίσεις από τους κανόνες. Επιπλέον, οι ΕθνΚΤ που αδυνατούν να προβούν στη διάκριση του συνόλου των εκδιδόμενων τίτλων σε εκδόσεις σε εγχώριο νόμισμα, εκδόσεις σε ευρώ/άλλες εθνικές υποδιαιρέσεις και εκδόσεις σε λοιπά νομίσματα, πρέπει να περιγράφουν τον τρόπο ταξινόμησης των διαφόρων εκδόσεων και να επισημαίνουν το συνολικό ποσό των τίτλων που δεν ταξινομήθηκαν στην κατάλληλη κατηγορία, προκειμένου να φαίνεται το μέγεθος της στρέβλωσης.

6. **Ταξινόμηση των εκδόσεων:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν εκτενείς πληροφορίες για το είδος των τίτλων που καλύπτονται από τα εθνικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των ισχυόντων σε εθνικό επίπεδο όρων έκδοσής τους. Εφόσον διαπιστώνεται ότι η κάλυψη είναι μερική, οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν εξηγήσεις για τα υπάρχοντα κενά.

   — ιδιωτικές τοποθετήσεις: οι ΕθνΚΤ πρέπει να επισημαίνουν εάν καλύπτονται ή όχι από τα παρεχόμενα στοιχεία,

   — τραπεζικές συναλλαγματικές: εάν είναι διαπραγματεύσιμες και περιλαμβάνονται στα παρεχόμενα στοιχεία για τα βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα, η ΕθνΚΤ παροχής στοιχείων πρέπει να επεξηγεί στα οικεία επεξηγηματικά σημειώματα τις διαδικασίες καταγραφής τους σε εθνικό επίπεδο, καθώς και τη φύση τους,

   — εισηγμένες μετοχές: οι ΕθνΚΤ πρέπει να επισημαίνουν εάν οι μη εισηγμένες μετοχές ή οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι καλύπτονται από τα παρεχόμενα στοιχεία και να παρέχουν εκτίμηση του ποσού των μη εισηγμένων μετοχών και/ή των λοιπών συμμετοχικών τίτλων, προκειμένου να φαίνεται το μέγεθος της στρέβλωσης. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να επισημαίνουν στα οικεία επεξηγηματικά σημειώματα τυχόν κενά που έχουν εντοπιστεί στην κάλυψη των εισηγμένων μετοχών.

7. **Ανάλυση των μακροπρόθεσμων τίτλων κατά μέσο:** εάν το άθροισμα των ομολόγων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου και των ομολόγων μηδενικού τοκομεριδίου δεν αντιστοιχεί στο σύνολο των μακροπρόθεσμων χρεογράφων, οι ΕθνΚΤ πρέπει να αναφέρουν το είδος και το ποσό των μακροπρόθεσμων τίτλων για τους οποίους δεν παρέχεται τέτοιου είδους ανάλυση.

8. **Διάρκεια των εκδόσεων τίτλων:** εάν δεν είναι δυνατή η απαρέγκλιτη εφαρμογή του ορισμού των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων τίτλων, οι ΕθνΚΤ πρέπει να επισημαίνουν, στα οικεία επεξηγηματικά σημειώματα, τα σημεία απόκλισης ως προς τα παρεχόμενα στοιχεία.

9. **Εξοφλήσεις:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να προσδιορίζουν τον τρόπο με τον οποίο αντλούν τις πληροφορίες σχετικά με τις εξοφλήσεις και εάν οι πληροφορίες συλλέγονται με άμεση παροχή στοιχείων ή υπολογίζονται εξ υπολοίπου.

10. **Αποτίμηση με βάση την τιμή:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να προσδιορίζουν λεπτομερώς στα οικεία επεξηγηματικά σημειώματα τη μέθοδο αποτίμησης που χρησιμοποιείται για α) τα βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα, β) τα μακροπρόθεσμα χρεόγραφα, γ) τα ομόλογα που εκδίδονται υπό το άρτιο και δ) τις εισηγμένες μετοχές. Τυχόν διαφορές αποτίμησης για τα υπόλοιπα και για τις ροές πρέπει να επεξηγούνται.

11. **Συχνότητα, προθεσμίες και χρονικό φάσμα της παροχής στοιχείων:** πρέπει να επισημαίνεται κατά πόσο τα στοιχεία που καταρτίζονται στο πλαίσιο της παρούσας εργασίας παρέχονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του χρήστη, δηλ. εντός προθεσμίας πέντε εβδομάδων για τα μηνιαία στοιχεία. Πρέπει επίσης να αναφέρεται η έκταση των παρεχόμενων χρονολογικών σειρών και τυχόν μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου που αυτές υφίστανται, π.χ. διαφορές που παρατηρούνται με το χρόνο στην κάλυψη των τίτλων.

12. **Αναθεωρήσεις:** στα συνοπτικά επεξηγηματικά σημειώματα πρέπει να διευκρινίζονται τα αίτια και η έκταση τυχόν αναθεωρήσεων.

13. **Εκτιμώμενη κάλυψη κατά μέσο έκδοσης κατοίκων εσωτερικού:** οι ΕθνΚΤ πρέπει να παρέχουν, σε εθνικό επίπεδο, εκτιμήσεις όσον αφορά την κάλυψη των τίτλων για κάθε κατηγορία έκδοσης των κατοίκων εσωτερικού, δηλαδή για εκδόσεις βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων τίτλων και εισηγμένων μετοχών σε εγχώριο νόμισμα, σε ευρώ/άλλες εθνικές υποδιαιρέσεις, συμπεριλαμβανομένου του ECU, και σε λοιπά νομίσματα, σύμφωνα με τον κατωτέρω πίνακα. Οι εκτιμήσεις όσον αφορά την «κάλυψη (%)» πρέπει να παρέχουν ενδείξεις για το ποσοστό των τίτλων κάθε κατηγορίας μέσων επί της συνολικής έκδοσης, το οποίο πρέπει να αναφέρεται υπό την οικεία επικεφαλίδα με βάση τους κανόνες παροχής στοιχείων. Συνοπτικές περιγραφές μπορούν να παρέχονται ως «σχόλια». Οι ΕθνΚΤ πρέπει επίσης να επισημαίνουν τις μεταβολές της κάλυψης που επέρχονται λόγω ένταξης στη νομισματική ένωση.

| | | | Κάλυψη (%): | Σχόλια: |
|---|---|---|---|---|
| **Εκδόσεις σε ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις** | Εγχώριο νόμισμα | STS | | |
| | | LTS | | |
| | | QUS | | |
| | Ευρώ/εθνικές υποδιαιρέσεις, εκτός του εγχώριου νομίσματος, συμπεριλαμβανομένου του ECU | STS | | |
| | | LTS | | |
| **Εκδόσεις σε λοιπά νομίσματα** | | STS | | |
| | | LTS | | |

STS = βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα.
LTS = μακροπρόθεσμα χρεόγραφα.
QUS = εισηγμένες μετοχές.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΤΡΙΤΟ

**Συμπληρωματικά μηνιαία στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ (διαβιβαζόμενα στην ΕΚΤ έως το πέρας των εργασιών της δέκατης ένατης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα αναφοράς)**

*Πίνακας 1*

**Νέα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες**

| | Τομέας | Είδος μέσου | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|---|---|---|---|---|---|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Δάνεια έως και 1 εκατ. ευρώ | Κυμαινόμενο επιτόκιο και αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους | 24 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | | | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | 25 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | | | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών | 26 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | | Δάνεια άνω του 1 εκατ. ευρώ | Κυμαινόμενο επιτόκιο και αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου έως 1 έτους | 27 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | | | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | 28 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | | | Αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου άνω των 5 ετών | 29 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |

1. Για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, τα νέα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες περιλαμβάνουν όλα τα δάνεια πλην των ανακυκλούμενων δανείων και υπεραναλήψεων και του χρέους μέσω πιστωτικών καρτών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Για όλες τις κατηγορίες του πίνακα 1 αναγγέλλεται ετήσιο συμφωνηθέν επιτόκιο (ΕΣΕ) ή πραγματική επιβάρυνση με τη στενή έννοια (ΠΕΣ). Η αναγγελία του ΕΣΕ/της ΠΕΣ συνοδεύεται από την παροχή στοιχείων για τον σχετικό όγκο των νέων εργασιών. Οι δείκτες 24 έως 29 υπολογίζονται βάσει των στοιχείων 37 έως 54 του παραρτήματος Ι προσάρτημα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Κάθε επιτόκιο υπολογίζεται ως σταθμικός μέσος όρος των αντίστοιχων στοιχείων του παραρτήματος Ι προσάρτημα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), ενώ ο όγκος νέων εργασιών θα πρέπει να αποτελεί το άθροισμα των αντίστοιχων στοιχείων του παραρτήματος Ι προσάρτημα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).

*Πίνακας 2*

**Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις και πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη)**

| | Τομέας | Είδος μέσου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|---|---|---|---|---|
| Δάνεια σε ευρώ | Προς νοικοκυριά | Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις και πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη) | 86 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |
| | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | Ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις και πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη) | 87 | ΕΣΕ/ΠΕΣ, ποσό |

2. Για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, τα ανακυκλούμενα δάνεια και οι υπεραναλήψεις και η πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενη) έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), ανεξαρτήτως της αρχικής περιόδου καθορισμού του επιτοκίου τους. Οι ποινές που επιβάλλονται επί των υπεραναλήψεων ως περιλαμβανόμενες στις λοιπές επιβαρύνσεις, π.χ. υπό μορφή ειδικών εξόδων, δεν καλύπτονται από το ΕΣΕ κατά την έννοια που του αποδίδεται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Το ΕΣΕ ή η ΠΕΣ αναγγέλλονται για τις κατηγορίες του πίνακα 2. Οι σχετικές αναγγελίες συνοδεύονται από την παροχή στοιχείων για τον σχετικό όγκο των νέων εργασιών.

3. Στην περίπτωση των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων και των πιστώσεων μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενων), η έννοια του όγκου νέων εργασιών αντιστοιχεί σε εκείνη των ανεξόφλητων υπολοίπων. Οι δείκτες 86 και 87 υπολογίζονται βάσει των στοιχείων 12, 23, 32 και 36 του παραρτήματος I προσάρτημα 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), τα δε ανεξόφλητα υπόλοιπα που αναγγέλλονται για τις πιστώσεις μέσω πιστωτικών καρτών (διευκόλυνσης και παρατεινόμενες) και τα ανακυκλούμενα δάνεια και τις υπεραναλήψεις υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Κάθε επιτόκιο υπολογίζεται ως σταθμικός μέσος όρος των αντίστοιχων στοιχείων του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), ενώ το επιτόκιο της πίστωσης διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών θεωρείται μηδενικό. Οι δείκτες 86 και 87 σκοπούν στη διασφάλιση της συνέχειας με τους δείκτες 12 και 23 («τραπεζική υπερανάληψη»), όπως είχαν παλαιότερα οριστεί στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) [1], δηλ. πριν ο εν λόγω κανονισμός τροποποιηθεί από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 290/2009 (ΕΚΤ/2009/7) [2].'

*Πίνακας 3*

**Επιτόκια επαναδιαπραγματευθέντων δανείων προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες**

| | Τομέας | Είδος μέσου | Αρχική διάρκεια, περίοδος προειδοποίησης, αρχική περίοδος καθορισμού επιτοκίου | Δείκτης νέων εργασιών | Υποχρέωση παροχής στοιχείων |
|---|---|---|---|---|---|
| Επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια σε ευρώ | Προς νοικοκυριά | Καταναλωτικά | σύνολο | 88 | ΕΣΕ/ΠΕΣ |
| | | Για αγορά κατοικίας | σύνολο | 89 | ΕΣΕ/ΠΕΣ |
| | | Για άλλους σκοπούς | σύνολο | 90 | ΕΣΕ/ΠΕΣ |
| | Προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες | | σύνολο | 91 | ΕΣΕ/ΠΕΣ |

4. Για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, τα επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες περιλαμβάνουν όλα τα χορηγηθέντα δάνεια νέων εργασιών, πλην των ανακυκλούμενων δανείων και των υπεραναλήψεων και των πιστώσεων μέσω πιστωτικών καρτών, τα οποία δεν έχουν αποπληρωθεί έως τον χρόνο της επαναδιαπραγμάτευσης. Όσον αφορά δάνεια που έχουν μεταβιβαστεί από άλλο ίδρυμα, η επαναδιαπραγμάτευση αφορά τα δάνεια νέων εργασιών που είχαν χορηγηθεί από το ίδρυμα που έχει προβεί στην πώληση ή την εκχώρηση του δανείου. Πέραν των στοιχείων που απαιτούνται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) για τον όγκο νέων εργασιών, για τις κατηγορίες του πίνακα 3 αναγγέλλεται μόνο το ΕΣΕ ή η ΠΕΣ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

[1] Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ής Δεκεμβρίου 2001, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2001/18) (ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24).

[2] Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 290/2009 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 31ης Μαρτίου 2009, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 63/2002 (ΕΚΤ/2001/18) σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2009/7) (ΕΕ L 94 της 8.4.2009, σ. 75).

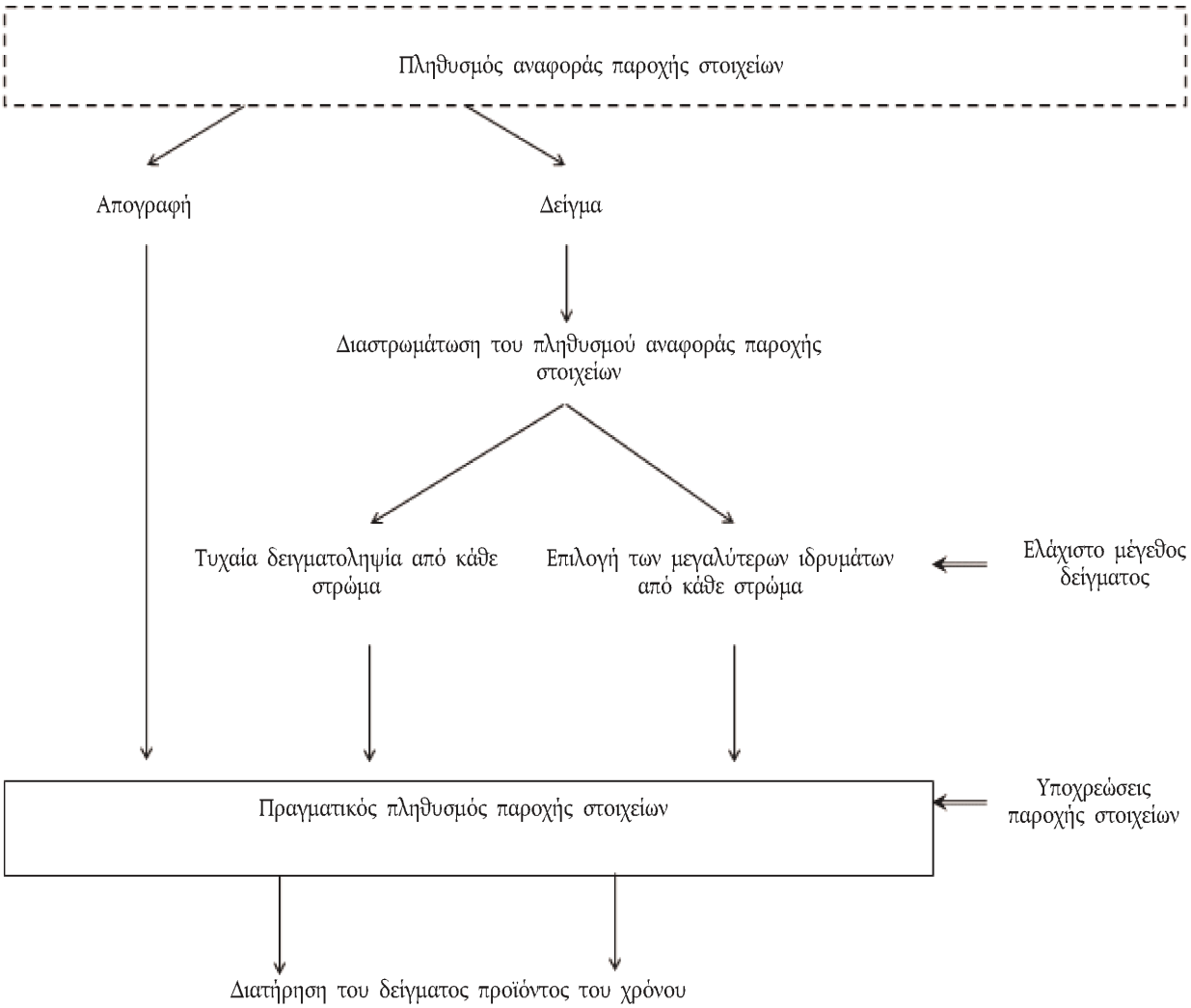
ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων και διατήρηση του δείγματος για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ**

*Τμήμα 1: Επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων*

1. **Γενική διαδικασία επιλογής**

1. Προκειμένου να επιλέξουν τις μονάδες παροχής στοιχείων για τη συλλογή των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ εφαρμόζουν τη διαδικασία που απεικονίζεται στο διάγραμμα που ακολουθεί και η οποία είναι η εξής:




2. **Απογραφή ή δειγματοληψία**

2. Κάθε ΕθνΚΤ επιλέγει τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων από τα ΝΧΙ του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων, πλην των κεντρικών τραπεζών και των ΑΚΧΑ, τα οποία είναι κάτοικοι του ίδιου με αυτή κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ.

3. Προκειμένου να επιλέξουν τις μονάδες παροχής στοιχείων, οι ΕθνΚΤ πρέπει είτε να διενεργήσουν απογραφή είτε να ακολουθήσουν τη δειγματοληπτική μέθοδο, σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους.

4. Στην περίπτωση της απογραφής, η ΕθνΚΤ ζητά από κάθε ΝΧΙ κάτοικο που ανήκει στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων να υποβάλει στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ. Οι μεταβλητές που συλλέγονται μέσω της απογραφής είναι τα επιτόκια και ο όγκος νέων εργασιών, καθώς και τα επιτόκια των ανεξόφλητων υπολοίπων.

5. Στην περίπτωση της δειγματοληπτικής μεθόδου, υποβολή στοιχείων θα ζητείται μόνον από τα ΝΧΙ που επιλέγονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων. Οι εκτιμώμενες μέσω του δείγματος μεταβλητές είναι τα επιτόκια και ο όγκος νέων εργασιών, καθώς επίσης και τα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων, αναφέρονται δε ως μεταβλητές δείγματος. Προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος απόκλισης των αποτελεσμάτων ορισμένης δειγματοληψίας από τις πραγματικές (άγνωστες) τιμές που παρατηρούνται στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα θα πρέπει να καταρτίζεται κατά τρόπο που να το καθιστά αντιπροσωπευτικό του εν λόγω πληθυσμού. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των ΝΧΙ, ένα δείγμα θεωρείται αντιπροσωπευτικό όταν αντικατοπτρίζονται σε αυτό όλα τα ίδια χαρακτηριστικά του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων που είναι κρίσιμα για την κατάρτιση στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των ΝΧΙ. Για την κατάρτιση του αρχικού δείγματος και τη διαμόρφωση του δειγματικού πλαισίου, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τις κατάλληλες προσεγγιστικές μεταβλητές και υποδείγματα, ακόμη κι αν τα συγκεκριμένα στοιχεία που προέρχονται από υπάρχουσες πηγές δεν ανταποκρίνονται απόλυτα στους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).

### 3. **Διαστρωμάτωση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων**

6. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αντιπροσωπευτικότητα του δείγματος, οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, πριν επιλέξουν οποιαδήποτε μονάδα παροχής στοιχείων, θα πρέπει να προβαίνουν σε κατάλληλη διαστρωμάτωση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Η διαστρωμάτωση συνεπάγεται την υποδιαίρεση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων N σε υποπληθυσμούς ή στρώματα $N_1$, $N_2$, $N_3$… $N_L$. Οι υποδιαιρέσεις αυτές σε υποπληθυσμούς ή στρώματα δεν πρέπει να αλληλοεπικαλύπτονται και συναποτελούν τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων:

$$N_1 + N_2 + N_3 + \ldots + N_L = N$$

7. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν κριτήρια διαστρωμάτωσης, τα οποία καθιστούν δυνατή την υποδιαίρεση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων σε ομογενή στρώματα. Τα στρώματα θεωρούνται ομογενή όταν το άθροισμα των ενδοστρωματικών διακυμάνσεων των μεταβλητών του δείγματος είναι ουσιωδώς μικρότερο από τη συνολική διακύμανση ολόκληρου του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων ([1]). Τα κριτήρια διαστρωμάτωσης συνδέονται με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ, με την έννοια ότι τα κριτήρια διαστρωμάτωσης σχετίζονται με τα επιτόκια και με τα ποσά που πρόκειται να εκτιμηθούν με βάση το δείγμα.

8. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να καθορίζουν ένα τουλάχιστον κριτήριο διαστρωμάτωσης προκειμένου να διασφαλίζουν ότι το δείγμα των ΝΧΙ είναι αντιπροσωπευτικό του κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ και το δειγματοληπτικό σφάλμα είναι μικρό. Στην ιδανική περίπτωση, οι ΕθνΚΤ καθορίζουν μια ιεραρχία κριτηρίων διαστρωμάτωσης. Τα εν λόγω κριτήρια πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις συνθήκες σε εθνικό επίπεδο και, επομένως, να είναι χαρακτηριστικά του κάθε κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ.

9. Η επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων πραγματοποιείται υπό μορφή δειγματοληψίας ενός σταδίου και αφού καθοριστούν όλα τα στρώματα. Οι μονάδες παροχής στοιχείων λαμβάνονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων σε αυτό μόνο το στάδιο, πράγμα που σημαίνει ότι δεν θα πρέπει να πραγματοποιείται ενδιάμεση λήψη.

### 4. **Κατανομή του δείγματος μεταξύ στρωμάτων και επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων**

10. Αφού καθορίσουν τα εθνικά στρώματα σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 6 και 7, οι ΕθνΚΤ που ακολουθούν τη δειγματοληπτική μέθοδο καταρτίζουν το δείγμα επιλέγοντας τις πραγματικές μονάδες παροχής στοιχείων από κάθε στρώμα. Το συνολικό μέγεθος του εθνικού δείγματος n αποτελεί το άθροισμα των μεγεθών των δειγμάτων $n_1$, $n_2$, $n_3$, …, $n_L$ για κάθε στρώμα:

$$n_1 + n_2 + n_3 + \ldots + n_L = n.$$

11. Κάθε ΕθνΚΤ επιλέγει την πλέον κατάλληλη κατανομή του μεγέθους του εθνικού δείγματος n μεταξύ των στρωμάτων. Επομένως, για κάθε στρώμα οι ΕθνΚΤ καθορίζουν τον αριθμό των μονάδων παροχής στοιχείων $n_h$ που λαμβάνονται από το σύνολο των ΝΧΙ $N_h$. Ο δειγματικός λόγος $n_h/N_h$ για κάθε στρώμα h επιτρέπει τον υπολογισμό της διακύμανσης κάθε στρώματος. Αυτό υποδηλώνει ότι από κάθε στρώμα επιλέγονται τουλάχιστον δύο μονάδες παροχής στοιχείων.

([1]) δηλ. το άθροισμα των διαστρωματικών διακυμάνσεων που ορίζεται ως $\sum_h \sum_{i \in h} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x}_h)^2$ είναι ουσιωδώς μικρότερο από τη συνολική διακύμανση του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων που ορίζεται ως $\sum_{i=1}^{n} \frac{1}{n}(x_i - \bar{x})^2$, όπου h είναι το κάθε στρώμα, $x_i$ το επιτόκιο του ιδρύματος i, $\bar{x}_h$ ο απλός μέσος όρος των στρωμάτων h, n ο συνολικός αριθμός των ιδρυμάτων του δείγματος και $\bar{x}$ ο απλός μέσος όρος των επιτοκίων όλων των ιδρυμάτων του δείγματος.

12. Προκειμένου για την επιλογή των πραγματικών μονάδων παροχής στοιχείων από κάθε στρώμα, οι ΕθνΚΤ επιλέγουν όλα τα ιδρύματα στο στρώμα ή διενεργούν τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγουν τα μεγαλύτερα ιδρύματα από κάθε στρώμα. Στην περίπτωση της δειγματοληψίας, η τυχαία επιλογή των ιδρυμάτων εντός κάθε στρώματος διενεργείται κατά τρόπο ώστε η πιθανότητα συμμετοχής να είναι η ίδια για όλα τα ιδρύματα ή ανάλογη του μεγέθους του ιδρύματος. Οι ΕθνΚΤ που διενεργούν τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγουν τα μεγαλύτερα ιδρύματα μπορούν να προκρίνουν την επιλογή όλων των ιδρυμάτων για ορισμένα στρώματα.

13. Οι πληροφορίες για το μέγεθος κάθε πιστωτικού και άλλου ιδρύματος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων σε εθνικό επίπεδο αντλούνται από τα στατιστικά στοιχεία των λογιστικών καταστάσεων των ΝΧΙ, τα οποία συλλέγονται με βάση τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Οι ΕθνΚΤ πρέπει να χρησιμοποιούν το σύνολο των καταθέσεων και δανείων σε ευρώ που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες έχουσες κατοικία στην επικράτεια των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ και που αποτελούν το κρίσιμο τμήμα, για την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, της λογιστικής κατάστασης ή να χρησιμοποιούν κάποια παρόμοια προσεγγιστική μεταβλητή.

14. Η κατάρτιση στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ πρέπει να βασίζεται στην επιλογή χωρίς αντικατάσταση, με την έννοια ότι κάθε ΝΧΙ του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων μπορεί να επιλέγεται μόνο μία φορά.

15. Όταν ορισμένη ΕθνΚΤ αποφασίζει να ακολουθήσει τη μέθοδο της απογραφής όλων των ΝΧΙ σε ορισμένο στρώμα, μπορεί να διενεργεί δειγματοληψία εντός του εν λόγω στρώματος σε επίπεδο υποκαταστημάτων. Αυτό προϋποθέτει ότι η ΕθνΚΤ διαθέτει έναν πλήρη κατάλογο των υποκαταστημάτων, ο οποίος καλύπτει το σύνολο των εργασιών των πιστωτικών και άλλων ιδρυμάτων εντός του στρώματος, καθώς και κατάλληλα στοιχεία τα οποία της επιτρέπουν να αξιολογήσει τη διακύμανση των επιτοκίων σχετικά με νέες εργασίες που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες σε επίπεδο υποκαταστημάτων. Στην επιλογή των υποκαταστημάτων και τη διατήρηση του σχετικού καταλόγου τυγχάνουν εφαρμογής όλες οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Τα επιλεγμένα υποκαταστήματα καθίστανται πλασματικές μονάδες παροχής στοιχείων, υποκείμενες στο σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων που ορίζονται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Η διαδικασία αυτή ισχύει με την επιφύλαξη της υποχρέωσης των ΝΧΙ στα οποία ανήκουν τα υποκαταστήματα να ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων.

### 5. **Ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος**

16. Το ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος καθορίζεται με διαφορετικό τρόπο, ανάλογα με το εάν η ΕθνΚΤ διενεργεί τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγει τα μεγαλύτερα ιδρύματα από κάθε στρώμα.

17. Σε περίπτωση που η ΕθνΚΤ διενεργεί τυχαία δειγματοληψία για την επιλογή των ιδρυμάτων πραγματικής παροχής στοιχείων, το ελάχιστο μέγεθος του εθνικού δείγματος θα πρέπει να διαμορφώνεται κατά τρόπο ώστε το μέγιστο τυχαίο σφάλμα για τα επιτόκια νέων εργασιών κατά μέσο όρο, λαμβανομένων υπόψη όλων των κατηγοριών μέσων, να μην υπερβαίνει τις 10 μονάδες βάσης σε επίπεδο σημαντικότητας 90 % ([1]).

18. Το μέγιστο τυχαίο σφάλμα ορίζεται ως $D = z_{\alpha/2} * \sqrt{\mathrm{var}(\hat{\theta})} \approx z_{\alpha/2} * \sqrt{\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})}$, όπου D είναι το μέγιστο τυχαίο σφάλμα, $z_{\alpha/2}$ είναι ο συντελεστής που υπολογίζεται βάσει της κανονικής κατανομής ή κάθε κατανομής κατάλληλης σύμφωνα με τη δομή των στοιχείων $\hat{\theta}$ (π.χ. κατανομή t), σε επίπεδο σημαντικότητας 1-α, $\mathrm{var}(\hat{\theta})$ είναι η διακύμανση της εκτιμήτριας της παραμέτρου $\vartheta$, και $\hat{\mathrm{var}}(\hat{\theta})$ είναι η εκτιμώμενη διακύμανση της εκτιμήτριας της παραμέτρου $\vartheta$.

19. Εφόσον η ΕθνΚΤ επιλέξει τα μεγαλύτερα ιδρύματα από κάθε στρώμα, η ποιότητα του δείγματος θα πρέπει να βασίζεται σε ένα σύνθετο μέτρο μέσου απόλυτου σφάλματος (mean absolute error, εφεξής «ΜΑΕ»). Το πραγματικό σύνθετο ΜΑΕ δεν θα πρέπει να υπερβαίνει ένα χρονικά μεταβαλλόμενο όριο ΜΑΕ με την παραδοχή διαφοράς σφάλματος 10 μονάδων βάσης σε κάθε στρώμα και δείκτη.

20. Το σύνθετο $\mathrm{MAE}_S$ για τη συγκεκριμένη εκτιμήτρια $\hat{\theta}$ σε μια συγκεκριμένη περίοδο θα πρέπει να καθορίζεται ως εξής:

$$MAE_S(\hat{\theta}) = \sum_c \frac{MAE(\hat{\theta}_c) * B_c}{\sum_k B_k} * \frac{1}{(i_{c1} + (1/(1+i_{c1}))}$$

όπου:

$MAE_S$ ($\hat{\theta}$) το σύνθετο ΜΑΕ

([1]) Οι ΕθνΚΤ μπορούν να μεταφράζουν απευθείας το απόλυτο μέτρο των 10 μονάδων βάσης σε επίπεδο σημαντικότητας 90 % σε ένα σχετικό μέτρο που αναφέρεται στο μέγιστο συντελεστή μεταβλητότητας της εκτιμήτριας μεταβλητής.

$B_c$, $B_k$ ο όγκος σε συγκεκριμένη κατηγορία επιτοκίων ΝΧΙ

$i_{c1}$ ο εκτιμώμενος μέσος όρος επιτοκίων της κατηγορίας *c*

$MAE(\hat{\theta}_c) = \frac{(\sum_j |\, error(\hat{\theta}_j)\,| * (B_{j0} + B_{j1})}{B}$ το ΜΑΕ για συγκεκριμένη κατηγορία επιτοκίων ΝΧΙ με βάση την εκτιμήτρια $\hat{\theta}_j$

$B_{j0}$ ο όγκος που αντιστοιχεί στην πραγματική μη παροχή στοιχείων σε συγκεκριμένο στρώμα *j*

$B_{j1}$ ο όγκος που αντιστοιχεί στην πραγματική παροχή στοιχείων σε συγκεκριμένο στρώμα *j*. Σε περίπτωση δειγματοληψίας, το $B_{j1}$ αναφέρεται στους όγκους που προκύπτουν εξ αναγωγής. Η διαδικασία αναγωγής περιγράφεται πιο αναλυτικά στο τμήμα 4·

*B* ο συνολικός όγκος για όλα τα στρώματα, δηλ. το άθροισμα των $B_{j0}$ και $B_{j1}$ όλων των στρωμάτων

$error(\hat{\theta}_j) = (i_{j1} * B_{j1} + \hat{\theta}_{j0} * B_{j0}) / (B_{j1} + B_{j0}) - i_{j1}$ η εκτίμηση του συνολικού σφάλματος εντός του στρώματος *j*

$i_{j1}$ το σταθμικό μέσο επιτόκιο που αντιστοιχεί στην πραγματική παροχή στοιχείων σε συγκεκριμένο στρώμα *j*

$\hat{\theta}_{j0}$ η τιμή της εκτιμήτριας $\hat{\theta}$ για το επιμέρους στρώμα του στρώματος *j* που δεν περιλαμβάνει κανένα ίδρυμα παροχής στοιχείων («take none»).

Σε περίπτωση κάλυψης μηδενικού όγκου σε ένα από τα παρεχόμενα στρώματα, θα πρέπει να χρησιμοποιείται η μέση εκτιμήτρια $\hat{\theta}$ του άλλου στρώματος προκειμένου να αποφευχθεί ο κίνδυνος μηδενικού ΜΑΕ.

$\hat{\theta}$ ο μέσος όρος του πρώτου και του τρίτου τεταρτημορίου του στρώματος, τα οποία ορίζονται ως το επιτόκιο που παρέχεται για την κατηγορία επιτοκίων ΝΧΙ για την οποία το 25 % (και το 75 % αντίστοιχα) των παρεχόμενων επιτοκίων είναι χαμηλότερα του εν λόγω αριθμού. Το πρώτο και το τρίτο τεταρτημόριο υπολογίζονται αφού προηγουμένως σταθμιστεί ο όγκος της συγκεκριμένης κατηγορίας με βάση τα πιστωτικά ιδρύματα του στρώματος. Επομένως, ο μέσος όρος των δύο εκτιμητριών ΜΑΕ – του πρώτου και του τρίτου τεταρτημορίου – χρησιμοποιείται ως εκτίμηση για την παράμετρο $\hat{\theta}$ [1].

21. Το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο ΜΑΕ υπολογίζονται χωριστά για τις νέες εργασίες και τα ανεξόφλητα υπόλοιπα. Για τις νέες εργασίες, το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο ΜΑΕ θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους δείκτες 1 έως 11, 13 έως 22, και 24 έως 29 κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34). Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, το μέγιστο τυχαίο σφάλμα και το σύνθετο ΜΑΕ θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους δείκτες 1 έως 14 κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα 1 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34).

22. Το ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος αφορά τόσο το ελάχιστο αρχικό δείγμα όσο και το ελάχιστο δείγμα κατόπιν διατήρησης κατά τα οριζόμενα στο επόμενο τμήμα σχετικά με τη διατήρηση του δείγματος του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων. Λόγω συγχωνεύσεων και εξερχόμενων μονάδων, το μέγεθος του δείγματος ενδέχεται να ελαττώνεται με την πάροδο του χρόνου, μέχρι την επόμενη περίοδο διατήρησης.

23. Οι ΕθνΚΤ έχουν τη δυνατότητα επιλογής περισσότερων μονάδων παροχής στοιχείων από εκείνες του ελάχιστου μεγέθους εθνικού δείγματος, ιδίως όταν κάτι τέτοιο καθίσταται αναγκαίο για την ενίσχυση της αντιπροσωπευτικότητας του εθνικού δείγματος, λαμβανομένης υπόψη της δομής του εθνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος.

[1] Σημειώνεται ότι στους πίνακες 1 και 2 που παρουσιάζονται στο δοκίμιο της ΕΚΤ με τίτλο «Quality measures in non- random sampling», το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό της τόπο (www.ecb.europa.eu), παρουσιάζονται τα αποτελέσματα του σύνθετου ΜΑΕ για τις εκτιμήτριες του πρώτου και τρίτου τεταρτημορίου που εφαρμόζονται σε κάθε χώρα.

24. Ο αριθμός των ΝΧΙ του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων θα πρέπει να συνάδει με το ελάχιστο μέγεθος του δείγματος. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν σε ΝΧΙ τα οποία είναι κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ και περιλαμβάνονται το καθένα χωριστά στον κατάλογο των ΝΧΙ, ο οποίος καταρτίζεται και ενημερώνεται σύμφωνα με τις αρχές ταξινόμησης που ορίζονται στο τμήμα 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), να παρέχουν στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ ως ομάδα. Η μονάδα καθίσταται πλασματική μονάδα παροχής στοιχείων. Αυτό σημαίνει ότι η ομάδα παρέχει στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ ως ενιαίο ΝΧΙ, δηλ. αντί να παρέχει ένα επιτόκιο για κάθε ΝΧΙ που περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ΝΧΙ, αναφέρει ένα μέσο επιτόκιο ανά κατηγορία μέσου για ολόκληρη την ομάδα. Παράλληλα, τα ΝΧΙ της ομάδας εξακολουθούν να λογίζονται ως μεμονωμένα ιδρύματα στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων και στο δείγμα.

*Τμήμα 2: Διατήρηση του δείγματος του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων*

### 6. **Διατήρηση του δείγματος προϊόντος του χρόνου**

25. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να διασφαλίζουν ότι το δείγμα παραμένει αντιπροσωπευτικό με την πάροδο του χρόνου.

26. Για τον λόγο αυτόν, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να ελέγχουν την αντιπροσωπευτικότητα του δείγματός τους τουλάχιστον μία φορά ετησίως. Τυχόν σημαντικές μεταβολές στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων πρέπει να αποτυπώνονται στο δείγμα μετά τον ως άνω ετήσιο έλεγχο.

27. Οι ΕθνΚΤ πρέπει να προβαίνουν σε τακτική αναθεώρηση του δείγματος ανά τριετή, το πολύ, διαστήματα, λαμβάνοντας υπόψη τους εισερχόμενους στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, τους εξερχόμενους από τον πραγματικό πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, καθώς και άλλες μεταβολές στα χαρακτηριστικά των μονάδων παροχής στοιχείων, πρέπει δε να εφαρμόζουν και τις διατάξεις του τμήματος 5 για το ελάχιστο μέγεθος εθνικού δείγματος. Η τακτική αναθεώρηση του δείγματος θα βασίζεται στην αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις διατάξεις που αφορούν την επιλογή του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, οι οποίες διαλαμβάνονται στο τμήμα 1, με βάση τα μηνιαία στοιχεία που αντιστοιχούν στο τέλος κάθε τριμήνου του έτους κατά το οποίο πραγματοποιείται η αναθεώρηση. Ωστόσο, οι ΕθνΚΤ μπορούν να ελέγχουν και να ανανεώνουν το δείγμα τους πιο συχνά.

28. Προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εισερχόμενοι στον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα θα προσαρμόζεται με την πάροδο του χρόνο, ώστε να παραμένει αντιπροσωπευτικό του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων. Για τον λόγο αυτόν, οι ΕθνΚΤ πρέπει να καταρτίζουν ένα δείγμα $n_b$ με βάση τον πληθυσμό όλων των εισερχομένων $N_b$. Η συμπληρωματική επιλογή εισερχόμενων ιδρυμάτων $n_b$ από τον συνολικό αριθμό των εισερχόμενων $N_b$ αναφέρεται ως μεταβαλλόμενο δείγμα στον χρόνο.

29. Το δείγμα θα προσαρμόζεται με την πάροδο του χρόνου, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι εξερχόμενοι από τον πληθυσμό αναφοράς και τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων. Δεν απαιτείται προσαρμογή όταν ο αριθμός των εξερχομένων από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων $N_d$ είναι ανάλογος εκείνου των εξερχομένων από το δείγμα $n_d$ (περίπτωση 1). Όταν τα ιδρύματα που εξέρχονται από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων δεν περιλαμβάνονται στο δείγμα, το δείγμα καθίσταται ευρύτερο σε σχέση με το μέγεθος του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων (περίπτωση 2). Όταν τα ιδρύματα που εξέρχονται από το δείγμα είναι σχετικά περισσότερα από τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων, το δείγμα καθίσταται υπερβολικά μικρό με την πάροδο του χρόνου και παύει, ενδεχομένως, να είναι αντιπροσωπευτικό (περίπτωση 3). Στις περιπτώσεις 2 και 3, εάν διενεργείται τυχαία δειγματοληψία για την επιλογή των ιδρυμάτων του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων, οι συντελεστές στάθμισης που αποδίδονται σε κάθε ίδρυμα του δείγματος θα πρέπει να προσαρμόζονται βάσει μιας καθιερωμένης στατιστικής μεθόδου, η οποία απορρέει από τη θεωρία της δειγματοληψίας. Ο συντελεστής στάθμισης για κάθε μονάδα παροχής στοιχείων είναι το αντίστροφο μέγεθος της πιθανότητας συμμετοχής της και, άρα, ο συντελεστής αναγωγής. Στην περίπτωση 2, όπου το δείγμα είναι σχετικά ευρύ σε σχέση με τον πληθυσμό, καμία μονάδα παροχής στοιχείων δεν αφαιρείται από το δείγμα. Στην περίπτωση 3, εάν επιλεγούν τα μεγαλύτερα ιδρύματα, το δείγμα προσαρμόζεται με την επιλογή επιπλέον ιδρυμάτων ανάλογα με το μέγεθός τους.

30. Με την πάροδο του χρόνου το δείγμα θα προσαρμόζεται, προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη οι μεταβολές στα χαρακτηριστικά των μονάδων παροχής στοιχείων. Οι εν λόγω μεταβολές είναι δυνατό να προκύψουν λόγω συγχωνεύσεων, διασπάσεων, ανάπτυξης του ιδρύματος, κ.λπ. Για ορισμένες μονάδες παροχής στοιχείων ενδέχεται να υπάρξει μεταβολή στρώματος. Όπως στις περιπτώσεις 2 και 3 που αφορούν τους εξερχόμενους, το δείγμα προσαρμόζεται βάσει μιας καθιερωμένης στατιστικής μεθόδου, η οποία απορρέει από τη θεωρία της δειγματοληψίας. Σε περίπτωση που οι ΕθνΚΤ διενεργούν τυχαία δειγματοληψία, κατανέμονται νέες πιθανότητες συμμετοχής και, κατά συνέπεια, νέοι συντελεστές στάθμισης.

*Τμήμα 3: Λοιπά ζητήματα δειγματοληψίας*

### 7. **Συνέπεια**

31. Προκειμένου να υπάρξει συνέπεια ανάμεσα στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ για ανεξόφλητα υπόλοιπα που αφορούν καταθέσεις και δάνεια και για νέες εργασίες που αφορούν καταθέσεις και δάνεια, οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο πρέπει να χρησιμοποιούν τις ίδιες μονάδες παροχής στοιχείων για τη συλλογή των εν λόγω δεσμών στατιστικών στοιχείων. Για επιμέρους δέσμες στατιστικών στοιχείων για τα επιτόκια των ΝΧΙ οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να καταφεύγουν στη δειγματοληπτική μέθοδο, για τα δε υπόλοιπα στην απογραφή. Πάντως δεν μπορούν χρησιμοποιούν δύο ή περισσότερα διαφορετικά δείγματα.

8. **Χρηματοοικονομικές καινοτομίες**

32. Οι ΕθνΚΤ δεν είναι απαραίτητο να περιλαμβάνουν στη διαδικασία του δείγματος κάθε προϊόν που υπάρχει σε εθνικό επίπεδο. Ωστόσο, δεν μπορούν να αποκλείουν μια ολόκληρη κατηγορία μέσων, για τον λόγο ότι τα σχετικά ποσά είναι πολύ μικρά. Επομένως, εάν μια κατηγορία μέσων προσφέρεται από ένα μόνο ίδρυμα, το εν λόγω ίδρυμα περιλαμβάνεται στο δείγμα. Εάν κατά την αρχική λήψη του δείγματος συγκεκριμένη κατηγορία μέσων δεν υπάρχει σε ορισμένο κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, στη συνέχεια όμως εισάγεται από κάποιο ίδρυμα, το εν λόγω ίδρυμα περιλαμβάνεται στο δείγμα κατά τον επόμενο έλεγχο αντιπροσωπευτικότητας. Όταν δημιουργείται ένα νέο προϊόν, τα ιδρύματα του δείγματος θα πρέπει να περιλαμβάνουν το εν λόγω προϊόν στην επόμενη υποβολή στοιχείων, καθώς όλες οι μονάδες παροχής στοιχείων υποχρεούνται σε υποβολή στοιχείων για το σύνολο των προϊόντων τους.

*Τμήμα 4: Εθνικά μέσα σταθμικά επιτόκια και σύνολο όγκου εργασιών σε εθνικό επίπεδο*

33. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν τα μέσα σταθμικά επιτόκια και τα σχετικά ποσά εργασιών από όλες τις πραγματικές μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους και υπολογίζουν τα εθνικά μέσα σταθμικά επιτόκια για κάθε κατηγορία μέσων με βάση τον όγκο εργασιών που προκύπτει εξ αναγωγής για κάθε στρώμα. Τα στοιχεία παρέχονται στην ΕΚΤ.

34. Σε περίπτωση τυχαίας δειγματοληψίας, η εκτιμήτρια του επιτοκίου σε επίπεδο στρώματος και σε εθνικό επίπεδο πρέπει να είναι συνεπής με την ακολουθούμενη διαδικασία δειγματοληψίας, το χρησιμοποιούμενο απλό τυχαίο δείγμα ή τη διαδικασία επιλογής με πιθανότητα ανάλογη του μεγέθους, υπό την έννοια ότι για τη στάθμιση των επιτοκίων χρησιμοποιούνται ποσά που προκύπτουν εξ αναγωγής.

35. Όταν επιλέγονται τα μεγαλύτερα ιδρύματα, η εκτιμήτρια των επιτοκίων θα πρέπει να συγκεντρώνει τα επιτόκια όλων των ιδρυμάτων του ίδιου στρώματος με στάθμισή τους βάσει των παρεχόμενων ποσών, τα δε συγκεντρωτικά στοιχεία όλων των στρωμάτων θα πρέπει να υπολογίζονται με βάση τους όγκους που προκύπτουν εξ αναγωγής σε κάθε στρώμα.

36. Για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αφορούν ανεξόφλητα υπόλοιπα, δηλ. τους δείκτες 1 έως 26 του προσαρτήματος 1 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν ένα εθνικό μέσο σταθμικό επιτόκιο.

37. Για καθεμία από τις κατηγορίες μέσων που αφορούν νέες εργασίες, δηλ. τους δείκτες 1 έως 23 και 30 έως 85 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν ένα εθνικό μέσο σταθμικό επιτόκιο. Επίσης, για καθέναν από τους δείκτες 2 έως 4, 8 έως 11, 13 έως 22, 33 έως 35 και 37 έως 85 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ παρέχουν το ποσό των νέων εργασιών που διενεργήθηκαν σε εθνικό επίπεδο σε κάθε κατηγορία μέσων στη διάρκεια του μήνα αναφοράς. Για τις κατηγορίες μέσων που αφορούν επαναδιαπραγματευθέντα δάνεια προς νοικοκυριά και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (δείκτες 88 έως 91 του προσαρτήματος 2 του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), απαιτούνται μόνο πληροφορίες για τον όγκο, οι δε πληροφορίες για τα επιτόκια συλλέγονται με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. Τα εν λόγω ποσά νέων εργασιών αφορούν το σύνολο του πληθυσμού, δηλ. ολόκληρο τον πληθυσμό αναφοράς παροχής στοιχείων και, όπως και στην περίπτωση των λοιπών όγκων νέων εργασιών, το συγκεκριμένο αριθμητικό μέγεθος εκτιμάται με τη διαδικασία αναγωγής που παρουσιάζεται στις παραγράφους 38 έως 40.

38. Εάν για την επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων διενεργείται τυχαία δειγματοληψία ή επιλέγονται τα μεγαλύτερα ιδρύματα, για την αναγωγή των όγκων εργασιών χρησιμοποιούνται συντελεστές αναγωγής. Η αναγωγή εφαρμόζεται σε επίπεδο στρώματος.

39. Εάν εφαρμόζεται η μέθοδος τυχαίας δειγματοληψίας, οι δείκτες αναγωγής ορίζονται ως το αντίστροφο μέγεθος των πιθανοτήτων συμμετοχής $\pi_i$, δηλ. $1/\pi_i$. Το εκτιμώμενο ποσό νέων εργασιών για το σύνολο του πληθυσμού B υπολογίζεται στη συνέχεια με τον ακόλουθο γενικό τύπο:

$$B = \sum_{i \in s} \frac{B_i}{\pi_i}$$

όπου:

$B$ το σύνολο του όγκου εργασιών

$B_i$ ο όγκος νέων εργασιών του ιδρύματος $_i$

$\pi_i$ η πιθανότητα συμμετοχής του ιδρύματος $_i$

40. Εάν χρησιμοποιείται η μέθοδος επιλογής του μεγαλύτερου ιδρύματος, οι δείκτες αναγωγής για κάθε στρώμα *j* ορίζονται ως το αντίστροφο μέγεθος του συντελεστή κάλυψης του στρώματος με τον ακόλουθο τύπο:

$$EF_j = \frac{\hat{B}_j}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}+N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}} = \frac{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij} + \sum_{i=N_{j1}+1}^{N_{j0}} \hat{B}_{ij}}{\sum_{i=1}^{N_{j1}} \hat{B}_{ij}}$$

όπου:

$\hat{B}_j$ ο συνολικός όγκος στο στρώμα *j*

$\hat{B}_{ij}$ ο όγκος σε κάθε στρώμα *j* για το ίδρυμα *i*

$N_{j0}$ ο αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν περιλαμβάνονται σε δείγμα του στρώματος *j*

$N_{j1}$ ο αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται σε δείγμα του στρώματος *j*.

41. Οι συντελεστές αναγωγής $EF_j$ όπως ορίζονται στην παράγραφο 40 για τις νέες εργασίες υπολογίζονται με αντικατάσταση των όγκων νέων εργασιών από τα σχετικά ανεξόφλητα υπόλοιπα. Ο όγκος του στρώματος j που προκύπτει από αναγωγή υπολογίζεται στη συνέχεια με πολλαπλασιασμό του δείκτη αναγωγής του στρώματος j με τον όγκο που παρέχεται για το στρώμα j.

42. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην ΕΚΤ τα επιτόκια των ΝΧΙ επί των ανεξόφλητων υπολοίπων και των νέων εργασιών με τέσσερα δεκαδικά ψηφία, με την επιφύλαξη τυχόν αποφάσεων των ΕθνΚΤ σχετικά με το επίπεδο ακρίβειας που επιθυμούν να εφαρμόζουν όσον αφορά τη συλλογή των στοιχείων. Τα αποτελέσματα που δημοσιεύονται δεν περιλαμβάνουν περισσότερα από δύο δεκαδικά ψηφία.

43. Στις μεθοδολογικές σημειώσεις που διαβιβάζονται με τα εθνικά στοιχεία, οι ΕθνΚΤ τεκμηριώνουν τυχόν (μεταβολές σε) κανονιστικές ρυθμίσεις που επηρεάζουν τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ.

44. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη δειγματοληπτική μέθοδο για την επιλογή των μονάδων παροχής στοιχείων, παρέχουν εκτίμηση του δειγματοληπτικού σφάλματος όσον αφορά το αρχικό δείγμα. Μετά από κάθε διαδικασία διατήρησης του δείγματος παρέχεται νέα εκτίμηση.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΠΕΜΠΤΟ

**Αντιμετώπιση συγκεκριμένων προϊόντων όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ**

1. Η αντιμετώπιση των προϊόντων που καθορίζονται στις ακόλουθες παραγράφους θα πρέπει να χρησιμοποιείται ως σημείο αναφοράς για την αντιμετώπιση προϊόντων με παρόμοια χαρακτηριστικά.

2. Μια ανοδικά κλιμακούμενη (καθοδικά κλιμακούμενη) κατάθεση ή δάνειο είναι μια κατάθεση ή ένα δάνειο καθορισμένης διάρκειας, επί των οποίων εφαρμόζεται επιτόκιο αυξανόμενο (μειούμενο) ετησίως κατά έναν προκαθορισμένο αριθμό εκατοστιαίων μονάδων. Οι ανοδικά κλιμακούμενες (καθοδικά κλιμακούμενες) καταθέσεις και δάνεια αποτελούν μέσα, καθ' όλη τη διάρκεια των οποίων εφαρμόζεται σταθερό επιτόκιο. Το επιτόκιο που εφαρμόζεται καθ' όλη τη διάρκεια της κατάθεσης ή του δανείου, καθώς επίσης και οι άλλοι όροι, συμφωνούνται εκ των προτέρων, κατά την υπογραφή της σύμβασης, δηλαδή τη χρονική στιγμή $t_0$. Παράδειγμα ανοδικά κλιμακούμενη κατάθεσης αποτελεί μια κατάθεση προθεσμίας τεσσάρων ετών, η οποία τοκίζεται με επιτόκιο 5 % το πρώτο έτος, 7 % το δεύτερο έτος, 9 % το τρίτο έτος και 13 % το τέταρτο έτος. Το ΕΣΕ νέων εργασιών, το οποίο αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ τη χρονική στιγμή $t_0$, αποτελεί τον γεωμετρικό μέσο των συντελεστών «1 + επιτόκιο». Σύμφωνα με το παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), οι ΕθνΚΤ μπορούν να απαιτούν από τις μονάδες παροχής στοιχείων να εφαρμόζουν την ΠΕΣ για το προϊόν αυτού του είδους. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων υπολοίπων το οποίο αναφέρεται στην περίοδο ανάμεσα στις χρονικές στιγμές $t_0$ και $t_3$ είναι το επιτόκιο το οποίο εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των ΝΧΙ, δηλ. στο παράδειγμα της κατάθεσης των τεσσάρων ετών, πρόκειται για επιτόκιο 5 % τη χρονική στιγμή $t_0$, 7 % τη χρονική στιγμή $t_1$, 9 % τη χρονική στιγμή $t_2$ και 13 % τη χρονική στιγμή $t_3$.

3. Για τους σκοπούς της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ, τα δάνεια που λαμβάνονται στο πλαίσιο πιστωτικού ορίου έχουν την ίδια έννοια με την προβλεπόμενη στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και ταξινομούνται σύμφωνα με τις εν λόγω διατάξεις. Μόνο τα ανεξόφλητα υπόλοιπα, δηλ. ποσά που έχουν εκταμιευθεί στο πλαίσιο πιστωτικού ορίου και δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί, αναφέρονται ως νέες εργασίες και αποτυπώνονται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ σύμφωνα με την παράγραφο 16 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Ποσά που με βάση πιστωτικό όριο είτε είναι διαθέσιμα και δεν έχουν εκταμιευθεί είτε έχουν ήδη αποπληρωθεί δεν λαμβάνονται υπόψη ούτε ως νέες εργασίες ούτε ως ανεξόφλητα υπόλοιπα.

4. Βάσει της σύμβασης-πλαίσιο (umbrella contract) επιτρέπεται στον πελάτη η εκταμίευση δανείων από διάφορα είδη λογαριασμών δανείων, μέχρι ορισμένο ανώτατο ποσό που αφορά το σύνολο των εν λόγω λογαριασμών από κοινού. Η μορφή την οποία θα λάβει το δάνειο και/ή ο χρόνος εκταμίευσης και/ή το επιτόκιο αυτού δεν καθορίζονται κατά το χρόνο συνομολόγησης της εν λόγω σύμβασης-πλαίσιο, μπορούν ωστόσο να συμφωνηθούν πλείονες δυνατότητες. Μια τέτοια σύμβαση-πλαίσιο δεν περιλαμβάνεται στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ. Από τη στιγμή πάντως που θα εκταμιευθεί δάνειο βάσει σύμβασης-πλαίσιο, περιλαμβάνεται στο αντίστοιχο στοιχείο των στατιστικών για τα επιτόκια των ΝΧΙ, τόσο στις νέες εργασίες όσο και στα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

5. Ενδέχεται να υπάρχουν καταθέσεις ταμιευτηρίου επί των οποίων εφαρμόζεται ένα βασικό επιτόκιο, πλέον μιας αμοιβής εμπιστοσύνης και/ή αυξήσεως. Τη στιγμή που γίνεται η κατάθεση είναι αβέβαιο εάν θα καταβληθεί η αμοιβή. Η καταβολή της εξαρτάται από τη μελλοντική, αβέβαιη αποταμιευτική συμπεριφορά του νοικοκυριού ή της μη χρηματοοικονομικής εταιρείας. Σύμφωνα με την καθιερωμένη πρακτική, τέτοιου είδους πρόσθετες αμοιβές εμπιστοσύνης ή αυξήσεως δεν περιλαμβάνονται στο ΕΣΕ νέων εργασιών. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων υπολοίπων περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των ΝΧΙ. Επομένως, σε περίπτωση που η μονάδα παροχής στοιχείων χορηγήσει αμοιβή εμπιστοσύνης ή αυξήσεως, η εν λόγω αμοιβή αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

6. Είναι δυνατό να προσφέρονται σε νοικοκυριά ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες δάνεια που περιλαμβάνουν συνδεδεμένες συμβάσεις παράγωγων μέσων, δηλ. συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων, ανώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου, κατώτατου επιτρεπόμενου επιτοκίου κ.λπ. Σύμφωνα με την καθιερωμένη πρακτική, οι εν λόγω συνδεδεμένες συμβάσεις παράγωγων μέσων δεν περιλαμβάνονται στο ΕΣΕ νέων εργασιών. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων υπολοίπων περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των ΝΧΙ. Έτσι, στην περίπτωση που ασκείται το δικαίωμα που παρέχει μια τέτοια σύμβαση παράγωγων μέσων και η μονάδα παροχής στοιχείων προσαρμόζει το επιτόκιο που ισχύει για το νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία, αυτό αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα.

7. Είναι δυνατή η προσφορά καταθέσεων αποτελούμενων από δύο σκέλη: από μια κατάθεση προθεσμίας, επί της οποίας εφαρμόζεται ορισμένο σταθερό επιτόκιο, και από ένα ενσωματωμένο παράγωγο, η απόδοση του οποίου συνδέεται με την απόδοση ορισμένου χρηματιστηριακού δείκτη ή διμερούς συναλλαγματικής ισοτιμίας, με ελάχιστη εγγυημένη απόδοση 0 %. Η προθεσμία μπορεί να είναι η ίδια για αμφότερα τα σκέλη ή να διαφέρει. Το επιτόκιο της κατάθεσης προθεσμίας αποτυπώνεται στο ΕΣΕ νέων εργασιών, καθώς αντανακλά τη σύμβαση μεταξύ του καταθέτη και της μονάδας παροχής στοιχείων και είναι γνωστό κατά την κατάθεση των χρημάτων. Δεδομένου ότι η απόδοση του άλλου σκέλους της κατάθεσης, το οποίο συνδέεται με την απόδοση ορισμένου χρηματιστηριακού δείκτη ή διμερούς συναλλαγματικής ισοτιμίας, γίνεται

γνωστή μόνον εκ των υστέρων, με τη λήξη της προθεσμίας του προϊόντος, δεν είναι δυνατό να καλύπτεται από το επιτόκιο νέων εργασιών. Επομένως, μόνο η ελάχιστη εγγυημένη απόδοση (συνήθως της τάξεως του 0 %) αποτυπώνεται. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων υπολοίπων περιλαμβάνει πάντοτε τα επιτόκια που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των ΝΧΙ. Έως την ημέρα λήξης της προθεσμίας, αποτυπώνεται το επιτόκιο της κατάθεσης προθεσμίας, καθώς επίσης και η ελάχιστη εγγυημένη απόδοση της κατάθεσης στην οποία περιέχεται το ενσωματωμένο παράγωγο. Τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα ΝΧΙ στα ανεξόφλητα υπόλοιπα αποτυπώνουν το ΕΣΕ που καταβάλλει η μονάδα παροχής στοιχείων μόνο με τη λήξη της προθεσμίας.

8. Οι καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών, όπως ορίζονται στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), είναι δυνατό να περιλαμβάνουν λογαριασμούς συνταξιοδοτικών προγραμμάτων. Το κύριο μέρος των εν λόγω λογαριασμών μπορεί να τοποθετείται σε τίτλους και, επομένως, το επιτόκιο των λογαριασμών αυτών εξαρτάται από την απόδοση των τίτλων. Το υπολειπόμενο μέρος των λογαριασμών συνταξιοδοτικών προγραμμάτων μπορεί να τηρείται σε μετρητά, το δε επιτόκιο καθορίζεται από το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα όπως ακριβώς και στην περίπτωση των άλλων καταθέσεων. Κατά τον χρόνο που γίνεται η κατάθεση δεν είναι γνωστή η συνολική απόδοση του λογαριασμού συνταξιοδοτικών προγραμμάτων για το νοικοκυριό, ενδέχεται μάλιστα να είναι αρνητική. Επιπλέον, κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της κατάθεσης συμφωνείται μεταξύ του νοικοκυριού και του πιστωτικού ή άλλου ιδρύματος επιτόκιο το οποίο ισχύει μόνο για το μέρος του λογαριασμού που αντιπροσωπεύει κατάθεση και όχι για το υπολειπόμενο μέρος του λογαριασμού που επενδύεται σε τίτλους. Επομένως, στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ αποτυπώνεται μόνο το μέρος του λογαριασμού που δεν επενδύεται σε τίτλους. Το παρεχόμενο ΕΣΕ νέων εργασιών είναι το επιτόκιο που συμφωνείται μεταξύ του νοικοκυριού και της μονάδας παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της κατάθεσης, για το μέρος του λογαριασμού που αντιπροσωπεύει κατάθεση. Το ΕΣΕ ανεξόφλητων υπολοίπων είναι το επιτόκιο που εφαρμόζει η μονάδα παροχής στοιχείων κατά τον χρόνο υπολογισμού των επιτοκίων των ΝΧΙ στο μέρος του λογαριασμού συνταξιοδοτικών προγραμμάτων που αντιπροσωπεύει κατάθεση.

9. Τα αποταμιευτικά προγράμματα για στεγαστικά δάνεια είναι μακροπρόθεσμα αποταμιευτικά προγράμματα χαμηλής απόδοσης τα οποία, με την παρέλευση ορισμένης περιόδου αποταμίευσης, παρέχουν στο νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία το δικαίωμα λήψης στεγαστικού δανείου με μειωμένο επιτόκιο. Σύμφωνα με το δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), τα εν λόγω αποταμιευτικά προγράμματα ταξινομούνται στις καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών, για το διάστημα που χρησιμοποιούνται ως κατάθεση. Μόλις μετατραπούν σε δάνειο, ταξινομούνται ως δάνεια προς νοικοκυριά για αγορά κατοικίας. Οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν ως νέες καταθετικές εργασίες τα επιτόκια που συμφωνούνται κατά τον χρόνο πραγματοποίησης της αρχικής κατάθεσης. Ο αντίστοιχος όγκος νέων εργασιών είναι το ποσό των χρημάτων που έχουν κατατεθεί. Η αύξηση του εν λόγω ποσού της κατάθεσης με την πάροδο του χρόνου αποτυπώνεται μόνο στα ανεξόφλητα υπόλοιπα. Τη στιγμή που η κατάθεση μετατρέπεται σε δάνειο, το εν λόγω νέο δάνειο καταγράφεται ως νέες εργασίες δανεισμού. Το επιτόκιο συνίσταται στο μειωμένο επιτόκιο που προσφέρει η μονάδα παροχής στοιχείων. Ο συντελεστής στάθμισης είναι το συνολικό ποσό του δανείου που χορηγείται στο νοικοκυριό ή τη μη χρηματοοικονομική εταιρεία.

10. Ακολούθως προς το δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), καταθέσεις βάσει του γαλλικής προελεύσεως στεγαστικού προγράμματος με την ονομασία «plan d' épargne-logement» (PEL) ταξινομούνται στις καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών. Η κυβέρνηση ρυθμίζει τους όρους που διέπουν τα εν λόγω PEL και καθορίζει το επιτόκιο, το οποίο παραμένει αμετάβλητο καθ' όλη τη διάρκεια της κατάθεσης (δηλαδή σε κάθε «γενιά» PEL εφαρμόζεται το ίδιο επιτόκιο). Τα PEL έχουν τουλάχιστον τετραετή διάρκεια, ο δε πελάτης καταθέτει ετησίως ένα προκαθορισμένο ελάχιστο ποσό, έχοντας πάντως τη δυνατότητα να αυξήσει το καταβαλλόμενο ποσό οποτεδήποτε στη διάρκεια του προγράμματος. Με την έναρξη ενός νέου PEL, οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφέρουν την αρχική κατάθεση ως νέα εργασία. Το χρηματικό ποσό που τοποθετείται αρχικά στο PEL μπορεί να είναι πολύ χαμηλό, οπότε και ο συντελεστής στάθμισης που αποδίδεται στο επιτόκιο νέων εργασιών θα είναι, επίσης, σχετικά χαμηλός. Η προσέγγιση αυτή διασφαλίζει ότι το επιτόκιο νέων εργασιών αντανακλά πάντοτε τους όρους που διέπουν την εκάστοτε γενιά των PEL. Οι μεταβολές στο επιτόκιο που εφαρμόζεται επί των νέων PEL αντανακλώνται στο επιτόκιο νέων εργασιών. Η αντίδραση των καταναλωτών όσον αφορά τη μετατόπιση του χαρτοφυλακίου από άλλες μακροπρόθεσμες καταθέσεις σε προϋπάρχοντα PEL αντανακλάται μόνο στα επιτόκια ανεξόφλητων υπολοίπων και όχι στα επιτόκια νέων εργασιών. Στο τέλος της τετραετούς περιόδου, ο πελάτης μπορεί είτε να ζητήσει δάνειο με μειωμένο επιτόκιο είτε να ανανεώσει τη σύμβαση. Εφόσον η εν λόγω ανανέωση του PEL πραγματοποιείται αυτομάτως, χωρίς την ενεργό συμμετοχή του πελάτη, και εφόσον οι όροι της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένου του επιτοκίου, δεν καθίστανται αντικείμενο επαναδιαπραγμάτευσης κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) η εν λόγω ανανέωση δεν λογίζεται ως νέα εργασία. Κατά την ανανέωση της σύμβασης, ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει πρόσθετες καταθέσεις, υπό την προϋπόθεση ότι το ανεξόφλητο υπόλοιπο δεν υπερβαίνει ένα καθορισμένο ανώτατο όριο και ότι η διάρκεια της σύμβασης δεν υπερβαίνει έναν μέγιστο αριθμό ετών. Εάν το ανεξόφλητο υπόλοιπο ή η διάρκεια αγγίξουν το ανώτατο όριο, η σύμβαση «παγώνει». Το νοικοκυριό ή η μη χρηματοοικονομική εταιρεία διατηρεί τα δικαιώματα λήψης δανείου και εξακολουθεί να λαμβάνει τόκο σύμφωνα με τους όρους που ισχύουν κατά τον χρόνο έναρξης του PEL για το διάστημα κατά το οποίο τα χρήματα παραμένουν στα βιβλία της τράπεζας. Η κυβέρνηση χορηγεί επιδότηση με τη μορφή καταβαλλόμενου τόκου, πλέον του επιτοκίου που προσφέρει το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο πρώτο μέρος του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34), στα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ αποτυπώνεται μόνο το τμήμα των καταβαλλόμενων τόκων που προσφέρει το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα. Δεν λαμβάνεται υπόψη η κρατική επιδότηση, η οποία καταβάλλεται όχι από το πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα αλλά απλώς μέσω αυτών.

11. Τα αρνητικά επιτόκια καταθέσεων θα πρέπει να περιλαμβάνονται στα επιτόκια των ΝΧΙ, υπό την προϋπόθεση ότι δεν αποτελούν εξαιρετική περίπτωση λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών της αγοράς.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΕΚΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία πληρωμών**

*Τμήμα 1: Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων*

Πέραν των δεικτών που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43), και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 18 παράγραφος 1 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των πινάκων 1 έως 7. Οι εν λόγω πληροφορίες υπόκεινται στις ίδιες προθεσμίες με εκείνες που καθορίζονται για τους δείκτες στις διατάξεις του κανονισμού. Οι δείκτες για τους οποίους δεν διαλαμβάνεται ορισμός στον κανονισμό ορίζονται στους αντίστοιχους πίνακες.

Τα στοιχεία που απαιτούνται βάσει των πινάκων του κανονισμού και της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής θα πρέπει να παρέχονται ανεξάρτητα από το εάν πράγματι υφίσταται το συγκεκριμένο φαινόμενο, ακόμη και αν είναι μηδενικά. Προκειμένου να δηλωθεί ότι το φαινόμενο δεν υφίσταται χρησιμοποιείται η ένδειξη «NC» με καθεστώς παρατήρησης «M». Όσον αφορά τα πληροφοριακά στοιχεία, σε περίπτωση που η υποβολή πραγματικών στοιχείων, εκτιμήσεων ή προσωρινών στοιχείων δεν είναι δυνατή, οι ΕθνΚΤ παρέχουν την ένδειξη «NC» με καθεστώς παρατήρησης «L».

*Πίνακας 1*

**Μέσα διακανονισμού**

Τέλος περιόδου, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά (αξία σε εκατ. ευρώ)

| | Αξία | Συχνότητα |
|---|---|---|
| **Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από μη ΝΧΙ** | | |
| **Στοιχεία του παθητικού της ΕθνΚΤ** | | |
| Καταθέσεις μίας ημέρας σε ευρώ | | |
| εγχώριων κεντρικών κυβερνήσεων | Γεω 0 | M |
| κεντρικών κυβερνήσεων λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | Γεω 0 | M |
| της αλλοδαπής, πλην τραπεζών | Γεω 0 | M |
| Καταθέσεις μίας ημέρας σε λοιπά νομίσματα | | |
| εγχώριων κεντρικών κυβερνήσεων | Γεω 0 | M |
| κεντρικών κυβερνήσεων λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | Γεω 0 | M |
| της αλλοδαπής, πλην τραπεζών | Γεω 0 | M |
| **Στοιχεία του παθητικού λοιπών ΝΧΙ** | | |
| Καταθέσεις μίας ημέρας σε ευρώ | | |
| εγχώριων κεντρικών κυβερνήσεων | Γεω 0 | M |
| κεντρικών κυβερνήσεων λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | Γεω 0 | M |
| της αλλοδαπής, πλην τραπεζών | Γεω 0 | M |
| Καταθέσεις μίας ημέρας σε λοιπά νομίσματα | | |
| εγχώριων κεντρικών κυβερνήσεων | Γεω 0 | M |
| κεντρικών κυβερνήσεων λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ | Γεω 0 | M |
| της αλλοδαπής, πλην τραπεζών | Γεω 0 | M |
| **Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα** | | |
| Καταθέσεις μίας ημέρας σε ευρώ που τηρούνται σε λοιπά πιστωτικά ιδρύματα | Γεω 0 | Q |
| Ενδοημερήσια πίστωση σε ευρώ από την κεντρική τράπεζα (μέσος όρος της τελευταίας περιόδου τήρησης αποθεματικών) | Γεω 0 | A |

*Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από μη ΝΧΙ* — στοιχεία του ενεργητικού ή απαιτήσεις επί στοιχείων του ενεργητικού που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από μη ΝΧΙ για τη διενέργεια πληρωμών.

*Καταθέσεις μίας ημέρας* — όπως ορίζονται στην επικεφαλίδα «Κατηγορίες μέσων» του δεύτερου μέρους του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

Περιλαμβάνονται όλοι οι λογαριασμοί, ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται. Συνεπώς, το στοιχείο «καταθέσεις μίας ημέρας σε λοιπά νομίσματα» αποτελεί υποκατηγορία του στοιχείου «καταθέσεις μίας ημέρας».

*Καταθέσεις μίας ημέρας σε λοιπά νομίσματα* — αξία των καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ σε λοιπά νομίσματα.

*Μέσα διακανονισμού που χρησιμοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα* — στοιχεία του ενεργητικού ή απαιτήσεις επί στοιχείων του ενεργητικού που μπορούν να χρησιμοποιηθούν από πιστωτικά ιδρύματα για τη διενέργεια πληρωμών.

*Ενδοημερήσια πίστωση σε ευρώ από την κεντρική τράπεζα (μέσος όρος της τελευταίας περιόδου τήρησης αποθεματικών)* — συνολική αξία των πιστώσεων που χορηγούνται από την κεντρική τράπεζα σε πιστωτικά ιδρύματα και επιστρέφονται εντός χρονικού διαστήματος μικρότερου της μίας εργάσιμης ημέρας. Αποτελεί το μέσο όρο της ημερήσιας μέγιστης αξίας των ταυτόχρονων και πραγματικών θέσεων ενδοημερήσιων υπεραναλήψεων ή χρησιμοποιούμενων διευκολύνσεων ενδοημερήσιας πίστωσης κατά τη διάρκεια της ημέρας για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα μαζί. Στον μέσο όρο συνυπολογίζονται όλες οι ημέρες της περιόδου τήρησης, συμπεριλαμβανομένων των Σαββατοκύριακων και των τραπεζικών αργιών.

*Πίνακας 2*

**Ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ**

Τέλος περιόδου, πραγματικές μονάδες, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά (αξία σε εκατ. ευρώ)

| | Αριθμός | Αξία | Συχνότητα |
|---|---|---|---|
| **Κεντρική τράπεζα** | | | |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας (σε χιλιάδες) | Γεω 0 | — | A |
| **Πιστωτικά ιδρύματα** | | | |
| εκ των οποίων: | | | |
| **Πιστωτικά ιδρύματα που έχουν νομίμως συσταθεί στη χώρα παροχής στοιχείων** | | | |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | | A |
| Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ | — | Γεω 0 | Q |
| **Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες της ζώνης του ευρώ** | | | |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | | A |
| Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ | — | Γεω 0 | Q |
| **Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες του ΕΟΧ εκτός της ζώνης του ευρώ** | | | |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | | A |
| Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ | — | Γεω 0 | Q |
| **Υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός του ΕΟΧ** | | | |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | | A |

| | Αριθμός | Αξία | Συχνότητα |
|---|---|---|---|
| Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ | — | Γεω 0 | Q |
| **Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος** | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | — | A |
| **Λοιποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών** | | | |
| Αριθμός ιδρυμάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός καταστημάτων | Γεω 0 | — | A |
| Αριθμός καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ (σε χιλιάδες) | Γεω 0 | — | A |
| Αξία καταθέσεων μίας ημέρας που τηρούνται από μη ΝΧΙ | | Γεω 0 | Q |
| Πληροφοριακά στοιχεία: | | | |
| **Συνολικός αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν στη χώρα σε διασυνοριακή βάση** | Γεω 0 | | A |
| εκ των οποίων: | | | |
| ☐ αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος | | Γεω 0 | A |
| ☐ αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες μέσω πρακτορείου | | Γεω 0 | A |
| ☐ αριθμός ιδρυμάτων πληρωμών που παρέχουν υπηρεσίες χωρίς την εγκατάσταση υποκαταστήματος ή πρακτορείου | | Γεω 0 | A |

Ο πίνακας 2 συμπληρώνει τον πίνακα 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

*Αριθμός ιδρυμάτων* — περιλαμβάνει τα νομικώς ανεξάρτητα ιδρύματα που λειτουργούν στη χώρα παροχής στοιχείων. Κάθε ίδρυμα υπολογίζεται μία φορά, ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταστημάτων που τηρεί στη χώρα.

*Αριθμός καταστημάτων* — αριθμός των μονάδων εκμετάλλευσης στη χώρα παροχής στοιχείων. Κάθε μονάδα εκμετάλλευσης που ιδρύεται στην ίδια χώρα παροχής στοιχείων υπολογίζεται ξεχωριστά. Περιλαμβάνονται μόνο τα καταστήματα (ανεξαρτήτως μεγέθους και ωρών λειτουργίας) που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών με συμψηφισμό και διακανονισμό χωρίς χρήση μετρητών. Κινητά καταστήματα δεν περιλαμβάνονται. Το κεντρικό κατάστημα του ιδρύματος υπολογίζεται ως κατάστημα εφόσον παρέχει υπηρεσίες πληρωμών με συμψηφισμό και διακανονισμό χωρίς χρήση μετρητών.

*Υποκατάστημα* — μονάδα εκμετάλλευσης (πλην του κεντρικού καταστήματος) η οποία βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων και έχει ιδρυθεί από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα. Στερείται νομικής προσωπικότητας και διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Όλες οι μονάδες εκμετάλλευσης που ιδρύονται στη χώρα παροχής στοιχείων από το ίδιο ίδρυμα, το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα, αποτελούν ένα και μόνο υποκατάστημα, καθεμία δε από αυτές υπολογίζεται ως ξεχωριστό κατάστημα.

*Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα της ζώνης του ευρώ* — υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί νομίμως εκτός της χώρας παροχής στοιχείων, αλλά εντός της ζώνης του ευρώ.

*Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα εκτός του ΕΟΧ* — υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) τράπεζας που εδρεύει σε χώρα εκτός του ΕΟΧ.

*Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα του ΕΟΧ (εκτός της ζώνης του ευρώ)* — υποκατάστημα (που βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων) πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε χώρα του ΕΟΧ εκτός της χώρας παροχής στοιχείων και εκτός της ζώνης του ευρώ.

*Ιδρύματα πληρωμών που λειτουργούν στη χώρα σε διασυνοριακή βάση* – ιδρύματα πληρωμών που βρίσκονται εκτός της χώρας παροχής στοιχείων, αλλά λειτουργούν στη χώρα παροχής στοιχείων μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος, μέσω πρακτορείου ή με τη μέθοδο της πρόσβασης από απόσταση.

*Πίνακας 3*

**Συναλλαγές πληρωμής στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ**

Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών (σε εκατ.), αξία συναλλαγών (σε εκατ. ευρώ), σε ετήσια βάση

| | Αποσταλείσες | | Ληφθείσες | |
|---|---|---|---|---|
| Πληροφοριακά στοιχεία | Αριθμός συναλλαγών | Αξία συναλλαγών | Αριθμός συναλλαγών | Αξία συναλλαγών |
| **Συναλλαγές ανά είδος μέσου πληρωμής** | | | | |
| Μεταφορές πιστώσεων | | | | |
| Που δρομολογούνται ηλεκτρονικά | | | | |
| εκ των οποίων: | | | | |
| Που δρομολογούνται ως μεμονωμένη πληρωμή | | | | |
| εκ των οποίων: | | | | |
| ηλεκτρονικές πληρωμές στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών | Γεω 1 | Γεω 1 | — | — |
| Πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή | Γεω 0 | Γεω 0 | — | — |
| Χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή | Γεω 0 | Γεω 0 | — | — |
| | | | — | — |
| Εμβάσματα | Γεω 3 | Γεω 3 | Γεω 2 | Γεω 2 |
| Συναλλαγές μέσω τηλεπικοινωνιακής, ψηφιακής ή πληροφορικής συσκευής | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 2 | Γεω 2 |

Ο πίνακας 3 συμπληρώνει τον πίνακα 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

*Ηλεκτρονικές πληρωμές στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών* — συναλλαγές που δρομολογούνται μέσω συστημάτων διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών και υπηρεσιών δρομολόγησης πληρωμών. Το στοιχείο «ηλεκτρονικές πληρωμές στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών» δεν περιλαμβάνει πληρωμές που απλά δρομολογούνται από τον πληρωτή στο πλαίσιο διαδικτυακών τραπεζικών συναλλαγών χωρίς ταυτόχρονη διαδικτυακή συναλλαγή αγοράς. Επίσης, δεν περιλαμβάνει ηλεκτρονικά τιμολόγια που παρέχονται χωρίς ταυτόχρονη διαδικτυακή συναλλαγή αγοράς.

*Πιστώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή* — συναλλαγή πίστωσης η οποία δρομολογείται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (περιλαμβανομένου και του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος) χωρίς συγκεκριμένη εντολή συναλλαγής και εκτελείται με απλή λογιστική εγγραφή, δηλ. εγγραφή πίστωσης στο λογαριασμό πελάτη (χωρίς τη χρήση συμβατικού μέσου πληρωμής). Για το εν λόγω στοιχείο αναγγέλλονται οι εξής συναλλαγές: α) πληρωμή τόκων από την τράπεζα, β) πληρωμή μερίσματος από την τράπεζα, γ) εκταμίευση του ποσού ενός δανείου στον τρεχούμενο λογαριασμό του πελάτη, και δ) λοιπές πιστώσεις του λογαριασμού με απλή λογιστική εγγραφή. Τα ως άνω στοιχεία δεν περιλαμβάνονται στις μεταφορές πιστώσεων.

*Χρεώσεις λογαριασμών με απλή λογιστική εγγραφή* — συναλλαγή χρέωσης η οποία δρομολογείται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (περιλαμβανομένου και του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος) χωρίς συγκεκριμένη εντολή συναλλαγής και εκτελείται με απλή λογιστική εγγραφή (εγγραφή χρέωσης) στο λογαριασμό πελάτη, δηλ. χωρίς τη χρήση συμβατικού μέσου πληρωμής. Για το εν λόγω στοιχείο αναγγέλλονται οι εξής συναλλαγές: α) χρέωση τόκων από την τράπεζα, β) χρέωση τραπεζικών εξόδων, γ) πληρωμή φόρων που αφορούν χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εφόσον αποτελούν χωριστή συναλλαγή χωρίς όμως να υπάρχει ειδική προς τούτο εξουσιοδότηση από τον πελάτη, δ) αποπληρωμές ποσών δανείου, και ε) λοιπές χρεώσεις του λογαριασμού με απλή λογιστική εγγραφή. Τα ως άνω στοιχεία δεν περιλαμβάνονται στις άμεσες χρεώσεις.

*Εμβάσματα* — όπως ορίζονται στο άρθρο 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [1].

[1] Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ (ΕΕ L 319 της 5.12.2007, σ. 1).

*Συναλλαγές μέσω τηλεπικοινωνιακής, ψηφιακής ή πληροφορικής συσκευής* – όπως ορίζονται στο σημείο 7 του παραρτήματος της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

*Πίνακας 4*

**Συναλλαγές πληρωμής ανά είδος τερματικού στις οποίες συμμετέχουν μη ΝΧΙ**

Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών (σε εκατ.), αξία συναλλαγών (σε εκατ. ευρώ), σε ετήσια βάση

| Πληροφοριακά στοιχεία | Αριθμός συναλλαγών | Αξία συναλλαγών |
|---|---|---|
| Αναλήψεις μετρητών (cash advance) σε τερματικά POS | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Ταμειακές αναλήψεις | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Ταμειακές καταθέσεις | Γεω 1 | Γεω 1 |

Ο πίνακας 4 συμπληρώνει τον πίνακα 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

*Αναλήψεις μετρητών (cash advance) σε τερματικά σε σημεία πώλησης (POS)* — συναλλαγές στο πλαίσιο των οποίων ο κάτοχος κάρτας πραγματοποιεί ανάληψη μετρητών σε τερματικό POS σε συνδυασμό με συναλλαγή πληρωμής για αγαθά ή υπηρεσίες. Εάν τα στοιχεία για τις αναλήψεις μετρητών σε τερματικά POS δεν είναι δυνατό να διαχωριστούν, αναγγέλλονται ως «συναλλαγές σε POS».

*Ταμειακές καταθέσεις* — καταθέσεις μετρητών σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με τη χρήση εντύπου, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης όπου η κάρτα χρησιμοποιείται μόνο για την αναγνώριση του πληρωτή. Περιλαμβάνονται μετρητά που κατατίθενται στη θυρίδα καταθέσεων (ημερήσια ή νυχτερινή) του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να πιστωθούν σε λογαριασμό που τηρείται στον εν λόγω πάροχο. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν αποτελούν πληρωμές με τη στενή έννοια του όρου, αφού συνίστανται μόνο στη μετατροπή μετρητών σε λογιστικό χρήμα.

*Ταμειακές αναλήψεις*: αναλήψεις μετρητών από λογαριασμούς που τηρούνται σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με τη χρήση εντύπου, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης όπου η κάρτα χρησιμοποιείται μόνο για την αναγνώριση του δικαιούχου. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν αποτελούν πληρωμές με τη στενή έννοια του όρου, αφού συνίστανται μόνο στη μετατροπή λογιστικού χρήματος σε μετρητά.

*Πίνακας 5*

**Συμμετοχή σε επιλεγμένα συστήματα πληρωμών: TARGET2**

Τέλος περιόδου, πραγματικές μονάδες, σε ετήσια βάση

| | Αριθμός |
|---|---|
| **Συνιστώσες του TARGET2** | |
| Αριθμός συμμετεχόντων | Γεω 1 |
| Άμεσοι συμμετέχοντες | Γεω 1 |
| Πιστωτικά ιδρύματα | Γεω 1 |
| Κεντρική τράπεζα | Γεω 1 |
| Λοιποί άμεσοι συμμετέχοντες | Γεω 1 |
| Δημόσια διοίκηση | Γεω 1 |
| Φορείς εκκαθάρισης και διακανονισμού | Γεω 1 |
| Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα | Γεω 1 |
| Λοιποί | Γεω 1 |
| Έμμεσοι συμμετέχοντες | Γεω 1 |

*Πίνακας 6*

**Πληρωμές των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιείται από επιλεγμένα συστήματα πληρωμών: TARGET2**

Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών (σε εκατ.), αξία συναλλαγών (σε εκατ. ευρώ), σε ετήσια βάση

| | Αποσταλείσες | |
|---|---|---|
| | Αριθμός συναλλαγών | Αξία συναλλαγών |
| **Συνιστώσα του TARGET2** | | |
| Μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Εντός της ίδιας συνιστώσας του TARGET2 | Γεω 0 | Γεω 0 |
| Σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 | Γεω 2 | Γεω 2 |
| Σε συνιστώσα του TARGET2 της ζώνης του ευρώ | Γεω 2 | Γεω 2 |
| Σε συνιστώσα του TARGET2 εκτός ζώνης ευρώ | Γεω 2 | Γεω 2 |
| *Ποσοστό συγκέντρωσης* | Γεω 1 | Γεω 1 |

*Συνιστώσα του TARGET2* — όπως ορίζεται στο άρθρο 2 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 [1].

Όσον αφορά το TARGET2, ο όρος «διασυνοριακά» ορίζεται με βάση τον τόπο όπου βρίσκεται η συνιστώσα και όχι τον τόπο όπου βρίσκεται ο συμμετέχων, όπως συμβαίνει στην περίπτωση των άλλων συστημάτων πληρωμών.

Οι πίνακες 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) θα πρέπει να αναγγέλλονται για κάθε σύστημα πληρωμών πλην του TARGET2. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να κάνουν διάκριση μεταξύ συστημάτων πληρωμών μεγάλων ποσών και συστημάτων λιανικής.

*Σύστημα πληρωμών μεγάλων ποσών* — όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [2].

*Σύστημα πληρωμών λιανικής* — όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012.

[1] Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

[2] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009 (ΕΕ L 94 της 30.3.2012, σ. 22).

*Πίνακας 7*

**Δραστηριότητες παρόχων υπηρεσιών πληρωμών ανά είδος υπηρεσίας πληρωμών**

Σύνολο περιόδου, αριθμός συναλλαγών (αποσταλείσες, σε εκατ.), αξία συναλλαγών (αποσταλείσες, σε εκατ. ευρώ), σε ετήσια βάση

| | Πληροφοριακό στοιχείο Ταμειακές καταθέσεις | | Πληροφοριακό στοιχείο Ταμειακές αναλήψεις | | Άμεσες χρεώσεις | | Πληρωμές με κάρτα | | Μεταφορές πιστώσεων | | Πληροφοριακό στοιχείο Εμβάσματα | | Πληροφοριακό στοιχείο Συναλλαγές μέσω τηλεπικοινωνιακής, ψηφιακής ή πληροφορικής συσκευής | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία | Αριθμός | Αξία |
| Πιστωτικά ιδρύματα | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Ίδρυμα πληρωμών | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 |
| Δημόσιες αρχές: α) ΕΚΤ και ΕθνΚΤ, και β) κράτη μέλη ή τοπική αυτοδιοίκηση | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 | Γεω 1 |

*Άμεσες χρεώσεις* — όπως ορίζονται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

*Πληρωμές με κάρτα* — συναλλαγές πληρωμής, όπως ορίζονται στο σημείο 3 δεύτερη περίπτωση και στο σημείο 4 δεύτερη περίπτωση του παραρτήματος της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

*Μεταφορές πιστώσεων* — όπως ορίζονται στο παράρτημα ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43).

Η απαιτούμενη γεωγραφική ανάλυση ακολουθεί, όσον αφορά την ορολογία, το σύστημα του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43), και συγκεκριμένα:

*Πίνακας 8*

**Γεωγραφική ανάλυση**

| Γεω 0 | Γεω 1 | Γεω 2 | Γεω 3 | Γεω 4 |
|---|---|---|---|---|
| Εγχώρια | Εγχώρια και διασυνοριακά συνολικά | Διασυνοριακά | Εγχώρια<br>Ανάλυση ανά μεμονωμένη χώρα για όλες τις χώρες της Ένωσης<br>Αλλοδαπή (υπόλοιπος κόσμος) | Εγχώρια<br>Διασυνοριακά |

*Τμήμα 2: Παρεκκλίσεις*

Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) θέτει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων. Συγκεκριμένα, η παράγραφος 2 ορίζει ότι οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις στις μονάδες παροχής στοιχείων μόνον εφόσον αυτές δεν συμβάλλουν σε σημαντική από στατιστική άποψη κάλυψη, σε εθνικό επίπεδο, συναλλαγών πληρωμής για κάθε είδος υπηρεσίας πληρωμών.

Ως σημαντική από στατιστική άποψη κάλυψη ορίζεται το 95 % της αξίας των συναλλαγών πληρωμής για κάθε υπηρεσία πληρωμών.

Στην περίπτωση χορήγησης παρεκκλίσεων, οι ΕθνΚΤ πρέπει να χρησιμοποιούν για την εκτίμηση των στοιχείων που παρέχονται στην ΕΚΤ τη μέθοδο της παρεκβολής.

*Τμήμα 3: Μεταβατικές διατάξεις*

Ιστορικά στοιχεία

Προκειμένου να ενισχυθεί η συγκρισιμότητα των στοιχείων, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να παρέχουν ιστορικές στατιστικές πληροφορίες για όλα τα στοιχεία του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) και της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής για την περίοδο αναφοράς του 2013 με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια. Οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν σχετικά με τον βέλτιστο τρόπο εκπλήρωσης της ως άνω υποχρέωσης, ο οποίος ενδεχομένως να είναι η διαμόρφωση εκτιμήσεων. Όσον αφορά σειρές οι οποίες δεν έχουν παρασχεθεί στο πλαίσιο της προηγούμενης κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/9, και εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία, οι ΕθΚΤ μπορούν να παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες ως μη διαθέσιμες (σειρές στοιχείων με ένδειξη «NC» και καθεστώς παρατήρησης «L») [1].

Στοιχεία με περίοδο αναφοράς το 2014 — πίνακες της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής

Όσον αφορά τις υποχρεώσεις που καθορίζονται στους πίνακες της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρέχουν στοιχεία με περίοδο αναφοράς το 2014 με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια και σύμφωνα με τους ίδιους κανόνες που τίθενται και για τα ιστορικά στοιχεία (βλ. ανωτέρω).

Στοιχεία με περίοδο αναφοράς το 2014 — πίνακες του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43)

Δεδομένου ότι οι υποχρεώσεις που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43) συνεπάγονται την παροχή στοιχείων σε ετήσια βάση, οι ΕθνΚΤ πρέπει να διασφαλίζουν την παροχή ενός μόνο αριθμητικού μεγέθους για κάθε σειρά στοιχείων, το οποίο παρέχεται με αναφορά σε ολόκληρο το έτος (προβαίνοντας σε συγκέντρωση, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των στοιχείων του πρώτου και του δεύτερου εξαμήνου του 2014). Όσον αφορά τα στοιχεία του πρώτου εξαμήνου του 2014, οι ΕθνΚΤ αποφασίζουν σχετικά με τον βέλτιστο τρόπο εκπλήρωσης της ως άνω υποχρέωσης. Εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα πραγματικά στοιχεία, οι ΕθνΚΤ μπορούν να παρέχουν εκτιμήσεις.

Στην περίπτωση που παρέχονται εκτιμήσεις σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις, κάθε ΕθνΚΤ καθορίζει τη μέθοδο που εφαρμόζει με βάση τις ιδιαιτερότητες της οικείας χώρας. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να διαβιβάζουν επεξηγηματικά σημειώματα, στα οποία διευκρινίζεται η ακολουθούμενη μέθοδος.

[1] Όσον αφορά τα στοιχεία που παρέχονται υποχρεωτικά σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή, όλες οι σχετικές υποχρεώσεις είχαν ήδη καθοριστεί στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9, με εξαίρεση αυτές που αφορούν το στοιχείο «ενδομερήσια πίστωση σε ευρώ από την κεντρική τράπεζα» του πίνακα 1 και το στοιχείο «ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» του πίνακα 2 (τα οποία αποτελούσαν πληροφοριακά στοιχεία στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9), καθώς και αυτές του πίνακα 7.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΕΒΔΟΜΟ

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των επενδυτικών οργανισμών**

Οι στατιστικές πληροφορίες θα πρέπει να περιέχουν στοιχεία για όλα τα πεδία των οικείων πινάκων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, ακόμη και στην περίπτωση που αυτά είναι μηδενικά, μη διαθέσιμα ή το συγκεκριμένο φαινόμενο δεν υφίσταται.

*Πίνακας 1*

**Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση: υπόλοιπα και διορθώσεις ροών**

| | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ - Σύνολο | | | | | | | | | |
| | | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | |
| | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην ΑΚΧΑ | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S-.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S. 128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους** | | | | | | | | | | | | |
| **2 Χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι** | | | | | | | | | | | | |
| **2e. Ευρώ** | | | | | | | | | | | | |
| έως του 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| **2x. Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| **2t. Σύνολο νομισμάτων** | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | |
| **3 Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων εισηγμένες μετοχές | | | | | | | | | | | | |
| **4 Μετοχές/μερίδια επενδυτικων οργανισμών** | | | | | | | | | | | | |
| **(2+3+4) εκ των οποίων τίτλοι που αποτελούν αντικείμενο δανεισμού ή πώλησης βάσει συμφωνιών επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | |
| **5 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | |
| **6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι επί απαιτήσεων από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **8 Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους** | | | | | | | | | | | | |
| **9 Μετοχές/μερίδια ΕΟ** | | | | | | | | | | | | |
| **10 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | |
| **11 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι επί ληφθέντων δανείων και καταθέσεων** | | | | | | | | | | | | |

| | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | | | | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ - Σύνολο | | | | | | | | | | Σύνολο | | | | |
| | | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | | | Μη συμμετέχοντα κράτη μέλη | ΗΠΑ | Ιαπωνία | |
| | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2 Χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2e. Ευρώ** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως του 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2x. Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2t. Σύνολο νομισμάτων** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3 Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων εισηγμένες μετοχές | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(2+3+4) εκ των οποίων τίτλοι που αποτελούν αντικείμενο δανεισμού ή πώλησης βάσει συμφωνιών επαναγοράς** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι επί απαιτήσεων από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8 Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9 Μετοχές/μερίδια ΕΟ** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **εκ των οποίων δεδουλευμένοι τόκοι επί ληφθέντων δανείων και καταθέσεων** | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Πίνακας 2*

**Στοιχεία παρεχόμενα σε μηνιαία βάση: υπόλοιπα, διορθώσεις ροών, συναλλαγές**

| | Α. Εσωτερικό | | | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της αλλοδαπής | | | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | | | Σύνολο | | | | |
| | | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | |
| **1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | |
| **2 Χρεόγραφα** | | | | | | | | |
| **2e. Ευρώ** | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | |
| **2x. Ξένο νόμισμα** | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | |
| **3 Συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | |
| **4 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | |
| **5 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | |
| **6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων του ενεργητικού)** | | | | | | | | |
| **7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | |
| **8 Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις** | | | | | | | | |
| **9 Μετοχές/μερίδιο ΕΟ** | | | | | | | | # |
| **9.1 Πώληση μετοχών/μεριδίων ΕΟ** | | | | | | | | |
| **9.2 Εξοφλήσεις μετοχών/μεριδίων ΕΟ** | | | | | | | | |
| **10 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | |
| **11 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | |

# Ελάχιστα στοιχεία που πρέπει να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων στις ΕθνΚΤ σε μηνιαία βάση.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΟΓΔΟΟ

## Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των ΧΡΕΣ

*Πίνακας 1*

## Ανεξόφλητα υπόλοιπα και χρηματοοικονομικές συναλλαγές

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

| | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ - Σύνολο | | | | | | | |
| | | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | |
| | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) |
| | | | | | | | εκ των οποίων ΧΡΕΣ | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | |
| **1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | ANC | | | | | ANC | | | |
| άνω του 1 έτους | | ANC | | | | | ANC | | | |
| **2 Τιτλοποιημένα δάνεια** | | ANC | | ANC | | ANC | ANC | ANC | ANC | ANC |
| 2a αρχικός δικαιούχος: ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ | | ANC | | ANC/MFI | | ANC/MFI | ANC/MFI | ANC/MFI | | ANC/MFI |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | ANC/MFI | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | ANC/MFI | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | ANC/MFI | |
| 2b αρχικός δικαιούχος: γενική κυβέρνηση της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | |
| 2c αρχικός δικαιούχος: ΛΕΧΟ, επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ και ΛΕΣΤ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | |
| 2d αρχικός δικαιούχος: ΜΧΕ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | |
| 2e αρχικός δικαιούχος εκτός ζώνης ευρώ | | | | | | | | | | |
| **3 Χρεόγραφα** | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | NON-ANC | NON-ANC | | | | NON-ANC | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | NON-ANC | NON-ANC | | | | NON-ANC | | | |
| άνω των 2 ετών | | NON-ANC | NON-ANC | | | | NON-ANC | | | |
| **4 Λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού** | | | | | | | | | | |
| 4a εκ των οποίων αρχικός δικαιούχος: γενική κυβέρνηση της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | |
| 4b εκ των οποίων αρχικός δικαιούχος: ΜΧΕ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | |
| **5 Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | NON-ANC | | | |
| **6 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | |
| **7 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων πάγιων στοιχείων του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | |
| **8 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | |
| **9 Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις** | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | ANC | | | |
| άνω του 1 έτους | | | | | | | ANC | | | |
| **10 Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | |
| **11 Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | |
| **12 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | |
| **13 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | |
| 13a εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι επί εκδοθέντων χρεογράφων | | | | | | | | | | |

**ANC:** Κύριες σειρές.

**NON-ANC:** Μη κύριες σειρές.

**ANC/MFI:** Κύριες σειρές, οι οποίες μπορούν να εξάγονται εν μέρει από στοιχεία που συλλέγονται απευθείας από ΝΧΙ σύμφωνα με τον κανονισμό ΕΚΤ/2013/33 όταν ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ ενεργούν ως διαχειριστές των δανείων.

| | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Σύνολο | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ - Σύνολο | | | | | | | | Τράπεζες | Μη τραπεζικά ιδρύματα | |
| | | | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | |
| | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | εκ των οποίων ΧΡΕΣ | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) | | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Απαιτήσεις από καταθέσεις και δάνεια** | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | ANC | | | | | | ANC | | | | ANC | ANC | ANC |
| άνω του 1 έτους | | ANC | | | | | | ANC | | | | ANC | ANC | ANC |
| **2 Τιτλοποιημένα δάνεια** | | ANC | | ANC | | ANC | ANC | | ANC | ANC | ANC | ANC | | |
| 2a αρχικός δικαιούχος: ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ | | ANC | | ANC/MFI | | ANC/MFI | ANC/MFI | | ANC/MFI | | ANC/MFI | ANC/MFI | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | ANC/MFI | | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | ANC/MFI | | | | |
| άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | ANC/MFI | | | | |
| 2b αρχικός δικαιούχος: γενική κυβέρνηση της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| 2c αρχικός δικαιούχος: ΛΕΧΟ, επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ και ΑΕΣΤ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| 2d αρχικός δικαιούχος: ΜΧΕ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| 2e αρχικός δικαιούχος εκτός ζώνης ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **3 Χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | NON-ANC | NON-ANC | | | | | NON-ANC | | | NON-ANC | | | |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | NON-ANC | NON-ANC | | | | | NON-ANC | | | NON-ANC | | | |
| άνω των 2 ετών | | NON-ANC | NON-ANC | | | | | NON-ANC | | | NON-ANC | | | |
| **4 Λοιπά τιτλοποιημένα στοιχεία του ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| 4a εκ των οποίων αρχικός δικαιούχος: γενική κυβέρνηση της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| 4b εκ των οποίων αρχικός δικαιούχος: ΜΧΕ της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **5 Συμμετοχικοί τίτλοι και μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** | | | | | | | | NON-ANC | | | | | | NON-ANC |
| **6 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **7 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (περιλαμβανομένων πάγιων στοιχείων του ενεργητικού)** | | | | | | | | | | | | | | NON-ANC |
| **8 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | NON-ANC |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | | |
| **9 Ληφθέντα δάνεια και καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | ANC | | | | | | ANC |
| άνω του 1 έτους | | | | | | | | ANC | | | | | | ANC |
| **10 Εκδοθέντα χρεόγραφα** | | | | | | | | | | | | | | |
| έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **11 Κεφάλαιο και αποθεματικά** | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **12 Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | ANC |
| **13 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | NON-ANC |
| 13a εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι επί εκδοθέντων χρεογράφων | | | | | | | | | | | | | | NON-ANC |

*Πίνακας 2*

**Διαγραφές/υποτιμήσεις**

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

| | Δ. Σύνολο |
|---|---|
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | |
| **2 Τιτλοποιημένα δάνεια** | **NON-ANC** |

*Πίνακας 3*

**Δάνεια των οποίων αρχικός δικαιούχος και διαχειριστής είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ: ανταλλαγή στοιχείων μεταξύ των ΕθνΚΤ** (*)

Στοιχεία παρεχόμενα σε τριμηνιαία βάση

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Γενική κυβέρνηση (S. 13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | |
| Ενεργητικό | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S15) |
| **Τιτλοποιημένα δάνεια** | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους και έως 5 ετών** | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | |
| **άνω των 5 ετών** | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | |

(*) Ανεξόφλητα υπόλοιπα και, εφόσον αφορούν την περίοδο παροχής στοιχείων, διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης και διαγραφές/υποτιμήσεις.

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Ζώνη του ευρώ πλην της ημεδαπής | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | |
| Ενεργητικό | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) | Ασφαλιστικές εταιρείες + συνταξιοδοτικά ταμεία (S.128+S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S15) | |
| **Τιτλοποιημένα δάνεια** | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | | |
| **έως 1 έτους** | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | | |
| **άνω του 1 έτους και έως 5 ετών** | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | | |
| **άνω των 5 ετών** | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Α της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Β της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| *ΧΡΕΣ εγκατεστημένες στην χώρα Γ της ζώνης του ευρώ* | | | | | | | | |
| κ.λπ. | | | | | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΔΕΚΑΤΟ ΕΝΑΤΟ

**Δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κατά κλάδο δραστηριότητας**

Οι ΕθνΚΤ είτε παρέχουν στοιχεία για τους επιμέρους κλάδους σύμφωνα με το υπόδειγμα I είτε, εφόσον δεν υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία για τους επιμέρους κλάδους, σύμφωνα με το υπόδειγμα II.

Οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν τα ανεξόφλητα υπόλοιπα όσον αφορά τα δάνεια προς εγχώριες μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και τα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα) ξεχωριστά. Όλα τα στοιχεία παρέχονται σε εκατ. ευρώ.

| Υπόδειγμα I | | Υπόδειγμα II | |
|---|---|---|---|
| 1 | Α. Γεωργία, δασοκομία και αλιεία | 1 | Α. Γεωργία, δασοκομία και αλιεία |
| 2 | Β. Ορυχεία και λατομεία | 2 | Β. Ορυχεία και λατομεία |
| 3 | Γ. Μεταποιητικές βιομηχανίες | 3 | Γ. Μεταποιητικές βιομηχανίες |
| 4 | Δ. Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού | 4 | Δ. Παροχή ηλεκτρικής ενέργειας, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού<br>+<br>Ε. Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης |
| 5 | Ε. Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης | | |
| 6 | ΣΤ. Κατασκευές | 5 | ΣΤ. Κατασκευές |
| 7 | Ζ. Δραστηριότητες χονδρικού και λιανικού εμπορίου. Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών | 6 | Ζ. Δραστηριότητες χονδρικού και λιανικού εμπορίου. Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών |
| 8 | Θ. Δραστηριότητες παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης | 7 | Θ. Δραστηριότητες παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης |
| 9 | Η. Μεταφορές και αποθήκευση | 8 | Η. Μεταφορές και αποθήκευση<br>+<br>Ι. Πληροφόρηση και επικοινωνία |
| 10 | Ι. Πληροφόρηση και επικοινωνία | | |
| 11 | ΙΒ. Δραστηριότητες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας | 9 | ΙΒ. Δραστηριότητες διαχείρισης ακίνητης περιουσίας<br>+<br>ΙΓ. Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες<br>+<br>ΙΔ. Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες |
| 12 | ΙΓ. Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες | | |
| 13 | ΙΔ. Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες | | |
| 14 | Όλοι οι σχετικοί με τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κλάδοι | 10 | Όλοι οι σχετικοί με τις μη χρηματοοικονομικές εταιρείες κλάδοι |

*Σημείωση*: Τα αλφαβητικά στοιχεία παραπέμπουν στην αντίστοιχη ταξινόμηση του συστήματος «NACE αναθ.2».

ΜΕΡΟΣ ΕΙΚΟΣΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ πιστωτικά όρια**

*Πίνακας*

**Στατιστικά στοιχεία για τα χορηγούμενα από ΝΧΙ πιστωτικά όρια (υπόλοιπα και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης)**

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Εσωτερικό | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | |
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Σύνολο | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | |
| | | | | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) (f) | εκ των οποίων: ΚΑ (4) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) Σύνολο |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | |
| **1 Στοιχεία εκτός ισολογισμού** | | | | | | | | | | |
| Πιστωτικά όρια | | | | | | | | | | |
| **2 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | |

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Β. Λοιπά συμμετέχοντα κράτη μέλη | | | | | | | | | Γ. Αλλοδαπή | Δ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | |
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | |
| | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + ιδιωτικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) (f) | εκ των οποίων: ΚΔ (4) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) Σύνολο | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | |
| **1 Στοιχεία εκτός ισολογισμού** | | | | | | | | | | | |
| Πιστωτικά όρια | | | | | | | | | | | |
| **2 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΕΙΚΟΣΤΟ ΠΡΩΤΟ

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των κεντρικών αντισυμβαλλομένων**

*Πίνακας*

**Στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των κεντρικών αντισυμβαλλομένων (υπόλοιπα και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης)**

Τριμηνιαία στοιχεία

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ | Α. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ | | | | | | | | | | | Β. Αλλοδαπή | Γ. Σύνολο |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | | | |
| | | Γενική κυβέρνηση (S.13) | | Σύνολο | Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» | | | | | | | | |
| | | Κεντρική κυβέρνηση | Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης | | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127) (f) | εκ των οποίων: ΚΑ (4) | Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) | Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15) Σύνολο | | |
| **ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | |
| **1 Δάνεια** | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης που προέρχονται από τριμερή συμφωνία επαναγοράς όπου δανειστής είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ | **R** | **R** | | **R** | | | **R** | | | | | **R** | |
| εκ των οποίων: πλην των συμφωνιών επαναπώλησης που προέρχονται από τριμερή συμφωνία επαναγοράς | **NR** | | | | | | | | | | | | |
| **2 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | |
| **ΠΑΘΗΤΙΚΟ** | | | | | | | | | | | | | |
| **3 Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς που προέρχονται από τριμερή συμφωνία επαναγοράς όπου δανειζόμενος είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ | **R** | **R** | **R** | | | | **R** | | | | | **R** | |
| εκ των οποίων: πλην των συμφωνιών επαναγοράς που προέρχονται από τριμερή συμφωνία επαναγοράς | **NR** | | | | | | | | | | | | |
| **4 Λοιπά στοιχεία παθητικού** | | | | | | | | | | | | | |

ΜΕΡΟΣ ΕΙΚΟΣΤΟ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Στατιστικά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων**

*Πίνακας*

**Στατιστικά στοιχεία συνταξιοδοτικών ταμείων (υπόλοιπα και συναλλαγές)**

## Ενεργητικό συνταξιοδοτικών ταμείων

| | Σύνολο | Εσωτερικό | | | | | | | | | | Μη κάτοικοι | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Σύνολο εσωτερικού | NXI (S.121+S.122+ S.123) | Μη NXI | | | | | | | | Σύνολο μη κατοίκων | Λοιπά ΚΜΝΕ | | | | | | | | | | Αλλοδαπή |
| | | | | Σύνολο μη NXI | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | Σύνολο λοιπών ΚΜΝΕ | NXI (S.121+S.122+ S.123) | Μη NXI | | | | | | | | |
| | | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΔΕΧΟ (S.125+S.126+S.127) | ΑΕ (S.128) | ΣΤ (S.129) | ΜΧΕ (S.11) | Νοικοκυριά (S.14) | | | Σύνολο μη NXI | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΔΕΧΟ (S.125+S.126+S.127) | ΑΕ (S.128) | ΣΤ (S.129) | ΜΧΕ (S.11) | Νοικοκυριά (S.14) | |
| **Σύνολο ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Νόμισμα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Καταθέσεις** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Έως 1έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Τίτλοι** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω των 2 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Δάνεια** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Εισηγμένες μετοχές | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Μη εισηγμένες μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές/μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Τεχνικά αποθεματικά ασφαλίσεων κατά ζημιών (AF.61)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιποί εισπρακτέοι/πληρωτέοι λογαριασμοί** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Σύνολο μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Παρεχόμενες σειρές

## Παθητικό συνταξιοδοτικών ταμείων

| | Σύνολο | Εσωτερικό | | | | | | | | | | | Μη κάτοικοι | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Σύνολο εσωτερικού | ΝΧΙ (S.121+S.122+S.123) | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | | Σύνολο μη κατοίκων | Λοιπά ΚΜΝΕ | | | | | | | | | | Αλλοδαπή |
| | | | | Σύνολο μη ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | | Σύνολο λοιπών ΚΜΝΕ | ΝΧΙ (S.121+S.122+S.123) | Μη ΝΧΙ | | | | | | | | |
| | | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΛΕΧΟ S.125+S.126+S.127) | ΑΕ (S.128) | ΣΤ (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά (S.14) | | | | Σύνολο μη ΝΧΙ | Γενική κυβέρνηση (S.13) | Λοιποί κάτοικοι | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Σύνολο | Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) | ΛΕΧΟ (S.125+S.126+S.127) | ΑΕ (S.128) | ΣΤ (S.129) | Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) | Νοικοκυριά (S.14) | |
| **Σύνολο παθητικού** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Τίτλοι πλην μετοχών, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών παραγώγων** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Χρηματοοικονομικά παράγωγα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Ληφθέντα δάνεια** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Έως 1 έτους | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω του 1 έτους και έως 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Άνω των 5 ετών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Εισηγμένες μετοχές | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Μη εισηγμένες μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Συνταξιοδοτικά δικαιώματα (AF.63), Απαιτήσεις συνταξιοδοτικών ταμείων από διευθυντές συνταξιοδοτικών συστημάτων (AF.64) και Δικαιώματα μη συνταξιοδοτικών παροχών (AF.65) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: Καθορισμένων εισφορών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: Καθορισμένων παροχών | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| εκ των οποίων: Υβριδικά συστήματα | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Τεχνικά αποθεματικά ασφαλίσεων κατά ζημιών (AF.61) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Λοιποί εισπρακτέοι/πληρωτέοι λογαριασμοί** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Παρεχόμενες σειρές

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III*

**ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ**

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Εισαγωγή**

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) συνδέεται με ειδικό καθεστώς ανταλλαγής δεδομένων με τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), τις ΕθνΚΤ των υπό ένταξη χωρών και ορισμένες εθνικές στατιστικές υπηρεσίες της Ένωσης. Για την ανταλλαγή δεδομένων χρησιμοποιούνται τυποποιημένα μηνύματα τα οποία είναι ανεξάρτητα από την πλατφόρμα [SDMX [1]] και τα οποία περιλαμβάνουν δεδομένα (αριθμητικές τιμές) και/ή χαρακτηριστικά γνωρίσματα (μεταδεδομένα που εξηγούν τα ανταλλασσόμενα δεδομένα).

Για τους σκοπούς της ανταλλαγής στατιστικών μηνυμάτων, τα δεδομένα πρέπει να είναι διαρθρωμένα σύμφωνα με ακριβείς ορισμούς δομής δεδομένων (ΟΔΔ) [2], των οποίων οι σχετικές στατιστικές έννοιες και κατάλογοι κωδικών επιτρέπουν την περιγραφή του περιεχομένου τους με επάρκεια και σαφήνεια. Το σύνολο των ΟΔΔ, των συνδεόμενων εννοιών και των καταλόγων κωδικών απαρτίζει τους αποκαλούμενους «διαρθρωτικούς ορισμούς».

Οι διαρθρωτικοί ορισμοί της ΕΚΤ περιλαμβάνουν τον κατάλογο των ΟΔΔ και τις σχετικές έννοιες και καταλόγους κωδικών της ΕΚΤ, χρησιμοποιούνται δε στις οικείες ανταλλαγές στατιστικών δεδομένων SDMX. Στους διαρθρωτικούς ορισμούς της ΕΚΤ, οι οποίοι αποθηκεύονται στον δικτυακό τόπο CIRCABC [3] της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, έχουν πρόσβαση τα μέλη της ομάδας ηλεκτρονικής ανταλλαγής δεδομένων και στατιστικών [Electronic Data Interchange (EDI) and Statistics Interest Group], καθώς και τα μέλη της ομάδας διαχείρισης στατιστικών πληροφοριών [Working Group on Statistical Information Management (WGSIM)]. Σχετικό αντίγραφο αποθηκεύεται συνήθως σε κάθε ΕθνΚΤ. Σε περίπτωση που αυτό δεν συμβαίνει, το αρμόδιο τμήμα της οικείας ΕθνΚΤ θα πρέπει να έρχεται σε επαφή με το αντίστοιχο μέλος της WGSIM.

Το παρόν παράρτημα περιγράφει λεπτομερώς τις ιδιαιτερότητες κάθε ανταλλαγής δεδομένων μεταξύ των ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και της ΕΚΤ στο πλαίσιο της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής. Το δεύτερο μέρος απαριθμεί τους ΟΔΔ της ΕΚΤ και τις συναφείς δέσμες στοιχείων που χρησιμοποιεί το ΕΣΚΤ. Ακολουθεί το τρίτο μέρος, το οποίο περιγράφει τους ΟΔΔ, περιλαμβανομένων των συγκεκριμένων διαστάσεων που συνθέτουν της κλείδες σειράς, τη μορφή τους, καθώς και τους καταλόγους κωδικών από τους οποίους λαμβάνουν τις τιμές τους. Στο τέταρτο μέρος διευκρινίζεται η σχέση μεταξύ των κλειδών σειράς και των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων τους και καθορίζει τα μέρη που είναι υπεύθυνα για την τήρησή τους.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**ΟΔΔ και δέσμες στοιχείων**

1. Στα ανταλλασσόμενα μηνύματα SDMX, οι στατιστικές έννοιες μπορούν να χρησιμοποιούνται είτε ως διαστάσεις (κατά τη σύνθεση των «κλειδών» που προσδιορίζουν τις χρονολογικές σειρές) είτε ως χαρακτηριστικά γνωρίσματα (που παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα δεδομένα). Οι κωδικοποιημένες διαστάσεις και τα χαρακτηριστικά λαμβάνουν τις τιμές τους από προκαθορισμένους καταλόγους κωδικών. Οι ΟΔΔ καθορίζουν τη διάρθρωση των ανταλλασσόμενων κλειδών σειράς, όσον αφορά τις έννοιες και τους συνδεόμενους καταλόγους κωδικών. Επιπροσθέτως, καθορίζουν τη σχέση τους με τα συναφή χαρακτηριστικά γνωρίσματα. Η ίδια διάρθρωση μπορεί να χρησιμοποιηθεί για διάφορες ροές στοιχείων, οι οποίες διαφοροποιούνται με βάση τις πληροφορίες της δέσμης στοιχείων.

2. Στο πλαίσιο της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής, η ΕΚΤ καθόρισε εννέα ΟΔΔ οι οποίοι χρησιμοποιούνται επί του παρόντος για την ανταλλαγή στατιστικών στοιχείων με το ΕΣΚΤ και άλλους διεθνείς οργανισμούς. Για την πλειονότητα των εν λόγω ΟΔΔ, ανταλλάσσεται μία δέσμη στοιχείων με την εν λόγω διάρθρωση και, συνεπώς, το αναγνωριστικό του ΟΔΔ και το συνδεόμενο αναγνωριστικό της δέσμης στοιχείων (ΑΔΣ) που χρησιμοποιούνται στα μηνύματα δεδομένων SDMX είναι το ίδιο. Για λόγους στατιστικής αντιμετώπισης, προθεσμιών και αρμοδιότητας, έχουν καθοριστεί δύο διαφορετικές δέσμες στοιχείων με βάση τον ΟΔΔ «ECB_BSI1» οι οποίες διαχωρίζονται σε επίπεδο ΑΔΣ. Καταρτίζονται τα ακόλουθα χαρακτηριστικά ροών δεδομένων:

— στοιχεία της λογιστικής κατάστασης (BSI), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_BSI1»,

— στοιχεία της λογιστικής κατάστασης στο πλαίσιο του «Blue Book» (BSP), αναγνωριστικό ΟΔΔ «ECB_BSI1» και ΑΔΣ «ECB_BSP»,

— τραπεζικοί διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες (SSI), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_SSI1»,

[1] Επί του παρόντος, η ανταλλαγή δεδομένων λαμβάνει χώρα με τον μορφότυπο SDMX-EDI, αποκαλούμενο και Gesmes/TS.
[2] Παλαιότερα αποκαλούμενοι «οικογένειες κλειδών».
[3] www.circabc.europa.eu

— τραπεζικοί διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες στο πλαίσιο του «Blue Book» (SSP), αναγνωριστικό ΟΔΔ «ECB_SS1» και ΑΔΣ «ECB_SSP»,

— επιτόκια ΝΧΙ (MIR), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_MIR1»,

— λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (OFI), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_OFI1»,

— εκδόσεις τίτλων (SEC), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_SEC1»,

— συστήματα πληρωμών και διακανονισμού (PSS), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_PSS1»,

— επενδυτικοί οργανισμοί (IVF), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_IVF1»,

— χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού (FVC), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_FVC1»,

— ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία (CBD), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «ECB_CBD1»,

— διεθνή ενοποιημένα τραπεζικά στατιστικά στοιχεία (ΕΤΣΣ) (CBS), αναγνωριστικό ΟΔΔ και ΑΔΣ «BIS_CBS».

2.1 Το ΑΔΣ «ECB_BSI1» χρησιμοποιείται προκειμένου να καθοριστούν οι κλείδες σειράς για:

— τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ,

— τα στοιχεία σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα,

— τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των πιστωτικών ιδρυμάτων,

— τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΑΚΧΑ,

— τα στοιχεία σχετικά με τις υποχρεώσεις από καταθέσεις της κεντρικής κυβέρνησης και τα διαθέσιμα σε ταμείο και τίτλους,

— τα πληροφοριακά στοιχεία,

— τα συμπληρωματικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης που παρέχονται από τις ΕθνΚΤ στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο με χρήση των υπηρεσιών διαύλου της ΕΚΤ,

— τα στοιχεία σχετικά με τα τιτλοποιημένα δάνεια των ΝΧΙ που έχουν πωληθεί σε τρίτους,

— τα στατιστικά στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών,

— τα στατιστικά στοιχεία υπολογισμού της αναλογίας σε μακροοικονομική βάση,

— τα στοιχεία σχετικά με τα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, αναλυόμενα κατά κλάδο δραστηριότητας,

— τα στοιχεία σχετικά με τα πιστωτικά όρια.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Διαστάσεις**

Στον πίνακα που ακολουθεί καθορίζονται οι διαστάσεις που συνθέτουν τις κλείδες σειράς των συγκεκριμένων νομισματικών και χρηματοπιστωτικών στατιστικών στοιχείων που παρατίθενται στο δεύτερο μέρος, η μορφή τους και οι κατάλογοι κωδικών από τους οποίους λαμβάνουν τις τιμές τους.

| Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | | Έννοια | Ονομασία έννοιας | Μορφή τιμής (2) | Κατάλογος κωδικών | Ονομασία καταλόγου κωδικών |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS (1) | (αναγνωριστικό) | | | | |
| ΣΕΙΡΑ ΔΙΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΚΛΕΙΔΑΣ | | | | | | | | | | ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ | | | | |
| **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | **1** | FREQ | Συχνότητα | AN1 | CL_FREQ | Κατάλογος κωδικών συχνότητας |
| **2** | **2** | **2** | **2** | **2** | **2** | **2** | **2** | **2** | | REF_AREA | Περιοχή αναφοράς | AN2 | CL_AREA_EE | Κατάλογος κωδικών περιοχής |
| **3** | | | **3** | | | **3** | **3** | | | ADJUSTMENT | Ένδειξη διόρθωσης | AN1 | CL_ADJUSTMENT | Κατάλογος κωδικών ένδειξης διόρθωσης |
| **4** | | **3** | | | | | | | | BS_REP_SECTOR | Ανάλυση της λογιστικής κατάστασης κατά τομέα αναφοράς | AN..2 | CL_BS_REP_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης της λογιστικής κατάστασης κατά τομέα αναφοράς |
| | **3** | | | | | | | | | REF_SECTOR | Ανάλυση κατά τομέα αναφοράς | AN4 | CL_ESA95_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης κατά τομέα αναφοράς βάσει του ΕΣΛ 95 |
| | | | | **3** | | | | | | SEC_ISSUING SECTOR | Τομέας έκδοσης τίτλων | AN4 | CL_ESA95_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης κατά τομέα αναφοράς βάσει του ΕΣΛ 95 |
| | | | | | **3** | | | | | PSS_INFO_TYPE | Είδος πληροφοριών που αφορούν τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού | AN4 | CL_PSS_INFO_TYPE | Κατάλογος κωδικών με τα είδη πληροφοριών που αφορούν τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού |
| | | | | | **4** | | | | | PSS_INSTRUMENT | Μέσο που χρησιμοποιείται για συναλλαγές σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού | AN4 | CL_PSS_INSTRUMENT | Κατάλογος κωδικών των μέσων που χρησιμοποιούνται για συναλλαγές σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού |
| | | | | | **5** | | | | | PSS_SYSTEM | Σημείο πρόσβασης συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού | AN4 | CL_PSS_SYSTEM | Κατάλογος κωδικών των σημείων πρόσβασης συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού |
| | | | | | **6** | | | | | DATA_TYPE_PSS | Είδος δεδομένων που παρέχονται για τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού | AN2 | CL_DATA_TYPE_PSS | Κατάλογος κωδικών που αφορούν το είδος των δεδομένων που παρέχονται για τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού |
| | | | **4** | | | | | | | OFI_REP_SECTOR | Τομέας παροχής στοιχείων λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών | AN2 | CL_OFI_REP_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης των λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών κατά τομέα αναφοράς |

| Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | | Έννοια | Ονομασία έννοιας | Μορφή τιμής [2] | Κατάλογος κωδικών | Ονομασία καταλόγου κωδικών |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS [1] | (αναγνωριστικό) | | | | |
| ΣΕΙΡΑ ΔΙΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΚΛΕΙΔΑΣ | | | | | | | | | | ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ | | | | |
| | | | | | | **4** | | | | IVF_REP_SECTOR | Τομέας παροχής στοιχείων επενδυτικών οργανισμών | AN2 | CL_IVF_REP_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης των επενδυτικών οργανισμών κατά τομέα αναφοράς |
| | | | | | | | **4** | | | FVC_REP_SECTOR | Τομέας παροχής στοιχείων χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού | AN1 | CL_FVC_REP_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού κατά τομέα αναφοράς |
| | | | | | | | | **3** | | CB_REP_SECTOR | Ανάλυση των ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων κατά τομέα αναφοράς | AN2 | CL_CB_REP_SECTOR | Κατάλογος κωδικών ανάλυσης των ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων κατά τομέα αναφοράς |
| | | | | | | | | **4** | | CB_SECTOR_SIZE | Μέγεθος τομέα ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων | AN1 | CL_CB_SECTOR_SIZE | Κατάλογος κωδικών που αφορούν το μέγεθος του τομέα ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων |
| | **4** | | | | | | | | | SSI_INDICATOR | Διαρθρωτικός χρηματοοικονομικός δείκτης | AN3 | CL_SSI_INDICATOR | Κατάλογος κωδικών διαρθρωτικών χρηματοοικονομικών δεικτών |
| **5** | | **4** | | | | | | | | BS_ITEM | Στοιχείο λογιστικής κατάστασης | AN..7 | CL_BS_ITEM | Κατάλογος κωδικών των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης |
| | | | **5** | | | | | | | OFI_ITEM | Στοιχείο λογιστικής κατάστασης λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών | AN3 | CL_OFI_ITEM | Κατάλογος κωδικών που αφορά τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών |
| | | | | **4** | | | | | | SEC_ITEM | Στοιχείο «τίτλοι» | AN6 | CL_ESA95_ACCOUNT | Κατάλογος κωδικών λογαριασμών ΕΣΛ 95 |
| | | | | | | **5** | | | | IF_ITEM | Ενεργητικό και παθητικό επενδυτικών οργανισμών | AN3 | CL_IF_ITEM | Κατάλογος κωδικών των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των ΕΟ |
| | | | | | | | **5** | | | FVC_ITEM | Ενεργητικό και παθητικό χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού | AN3 | CL_FVC_ITEM | Κατάλογος κωδικών των στοιχείων της λογιστικής κατάστασης των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού |
| | | | | | | | | **5** | | CB_ITEM | Στοιχείο «ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία» | AN5 | CL_CB_ITEM | Κατάλογος κωδικών των στοιχείων «ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία» |

| Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | Έννοια (αναγνωριστικό) | Ονομασία έννοιας | Μορφή τιμής (2) | Κατάλογος κωδικών | Ονομασία καταλόγου κωδικών |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS (1) | | | | |
| ΣΕΙΡΑ ΔΙΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΚΛΕΙΔΑΣ | | | | | | | | | | ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ | | | |
| **6** | | **5** | **6** | | | **6** | **6** | **6** | | MATURITY_ORIG | Αρχική διάρκεια | AN..3 | CL_MATURITY_ORIG | Κατάλογος κωδικών αρχικής διάρκειας |
| | | | | **5** | | | | | | SEC_VALUATION | Αποτίμηση τίτλων | AN1 | CL_MUFA_VALUATION | Κατάλογος κωδικών αποτίμησης στο πλαίσιο των ΧΛΝΕ |
| **7** | **5** | | **7** | | | **7** | **7** | **7** | | DATA_TYPE | Είδος στοιχείων | AN1 | CL_DATA_TYPE | Είδος νομισματικών και τραπεζικών στοιχείων, ροές και θέσεις |
| | | **6** | | | | | | | | DATA_TYPE_MIR | Είδος στοιχείων που παρέχονται για τα επιτόκια των ΝΧΙ | AN1 | CL_DATA_TYPE_MIR | Κατάλογος κωδικών που αφορούν το είδος των στοιχείων που παρέχονται για τα επιτόκια των ΝΧΙ |
| | | | | **6** | | | | | | DATA_TYPE_SEC | Είδος στοιχείων που παρέχονται για τους τίτλους | AN1 | CL_DATA_TYPE_SEC | Κατάλογος κωδικών που αφορούν το είδος των στοιχείων που παρέχονται για τους τίτλους |
| | | | | | | | | | **2** | L_MEASURE | Υπόλοιπα, ροές | AN1 | CL_STOCK_FLOW | Υπόλοιπα, ροές |
| | | | | | | | | | **3** | L_REP_CTY | Κωδικός περιοχής αναφοράς για τις διεθνείς χρηματοοικονομικές στατιστικές της ΤΔΔ (ΔΧΣ-ΤΔΔ) | AN2 | CL_BIS_IF_REF_AREA | Κωδικός περιοχής αναφοράς για ΔΧΣ-ΤΔΔ |
| | | | | | | | | | **4** | CBS_BANK_TYPE | Είδος τράπεζας ενοποιημένων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων (ΕΤΣΣ) | AN2 | CL_BIS_IF_REF_AREA | Είδος τράπεζας ΕΤΣΣ |
| | | | | | | | | | **5** | CBS_BASIS | Βάση παροχής στοιχείων ΕΤΣΣ | AN1 | CL_CBS_BASIS | Βάση παροχής στοιχείων ΕΤΣΣ |
| | | | | | | | | | **6** | L_POSITION | Είδος θέσης ΕΤΣΣ | AN1 | CL_L_POSITION | Είδος θέσης |

| Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | | Έννοια | Ονομασία έννοιας | Μορφή τιμής (2) | Κατάλογος κωδικών | Ονομασία καταλόγου κωδικών |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS (1) | (αναγνωριστικό) | | | | |
| ΣΕΙΡΑ ΔΙΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΚΛΕΙΔΑΣ | | | | | | | | | | ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ | | | | |
| | | | | | | | | | **7** | L_INSTR | Είδος μέσου ΕΤΣΣ | AN1 | CL_L_INSTR | Είδος μέσου |
| | | | | | | | | | **8** | REM_MATURITY | Εναπομένουσα διάρκεια ΕΤΣΣ | AN1 | CL_ISSUE_MAT | Κατάλογος κωδικών διάρκειας εκδόσεων |
| | | | | | | | | | **9** | CURR_TYPE_BOOK | Είδος νομίσματος του τόπου εγγραφής ΕΤΣΣ | AN3 | CL_CURRENCY_3POS | Είδος νομίσματος του τόπου εγγραφής |
| | | | | | | | | | **10** | L_CP_SECTOR | Τομέας αντισυμβαλλομένου ΕΤΣΣ | AN1 | CL_L_SECTOR | Τομέας αντισυμβαλλομένου ΕΤΣΣ |
| | | | | | | | | | **11** | L_CP_COUNTRY | Περιοχή αντισυμβαλλομένου ΕΤΣΣ | AN2 | CL_BIS_IF_REF_AREA | Κωδικός περιοχής αναφοράς για τις ΔΧΣ-ΤΔΔ |
| **8** | **6** | | **8** | | **7** | **8** | **8** | **8** | | COUNT_AREA | Περιοχή αντισυμβαλλομένου | AN2 | CL_AREA_EE | Κατάλογος κωδικών περιοχής |
| | | **7** | | | | | | | | AMOUNT_CAT | Κατηγορία ποσού | AN1 | CL_AMOUNT_CAT | Κατάλογος κωδικών κατηγορίας ποσού |
| **9** | | **8** | **9** | | | **9** | **9** | **9** | | BS_COUNT_SECTOR | Τομέας αντισυμβαλλομένου της λογιστικής κατάστασης | AN..7 | CL_BS_COUNT_SECTOR | Κατάλογος κωδικών που αφορούν τον τομέα αντισυμβαλλομένου της λογιστικής κατάστασης |
| | | | | | **8** | | | | | COUNT_SECTOR | Τομέας αντισυμβαλλομένου | AN2 | CL_PS_COUNT_SECTOR | Τομέας του δικαιούχου σε συναλλαγές στο πλαίσιο συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού |

| | | Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | Έννοια | Ονομασία έννοιας | Μορφή | Κατάλογος κωδικών | Ονομασία καταλόγου κωδικών |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS (1) | (αναγνωριστικό) | | τιμής (2) | | |
| ΣΕΙΡΑ ΔΙΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΚΛΕΙΔΑΣ | | | | | | | | | | ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ | | | | |
| | | | | | | | **10** | | | FVC_ORI_SECTOR | Τομέας αρχικού δικαιούχου όσον αφορά χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού | AN2 | CL_FVC_ORI_SECTOR | Κατάλογος κωδικών που αφορούν τον αρχικό δικαιούχο όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού |
| **10** | 7 | **9** | **10** | 7 | **9** | **10** | **11** | **10** | | CURRENCY_TRANS | Νόμισμα συναλλαγής | AN3 | CL_CURRENCY | Κατάλογος κωδικών νομισμάτων |
| | **8** | | **11** | **8** | **10** | **11** | | **11** | | SERIES_DENOM | Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι σειρές ή ειδικός υπολογισμός | AN1 | CL_SERIES_DENOM | Κατάλογος κωδικών νομισμάτων στα οποία εκφράζονται οι σειρές ή ειδικός υπολογισμός |
| **11** | | | | | | | **12** | | | BS_SUFFIX | Επίθημα λογιστικής κατάστασης | AN..3 | CL_BS_SUFFIX | Κατάλογος κωδικών επιθημάτων λογιστικής κατάστασης |
| | | | | **9** | | | | | | SEC_SUFFIX | Επίθημα σειρών στο πλαίσιο των τίτλων | AN1 | CL_SEC_SUFFIX | Κατάλογος κωδικών επιθημάτων σειρών στο πλαίσιο των τίτλων |
| | | **10** | | | | | | | | IR_BUS_COV | Κάλυψη εργασιών όσον αφορά τα επιτόκια | AN1 | CL_IR_BUS_COV | Κατάλογος κωδικών κάλυψης εργασιών όσον αφορά τα επιτόκια |

(1) Η διάρθρωση των κωδικών και ο ΟΔΔ των διεθνών ενοποιημένων τραπεζικών στατιστικών στοιχείων είναι κοινοί σε όλες τις χώρες παροχής στοιχείων και θα πρέπει να είναι οι ίδιοι με εκείνους που χρησιμοποιούνται για την παροχή των αντίστοιχων στοιχείων στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών (ΤΔΔ) (www.bis.org/statistics/dsd_cbs.pdf).

(2) Δηλώνει τον μέγιστο αριθμό γραμμάτων/ψηφίων που μπορεί να περιέχει καθένα από τα στοιχεία του καταλόγου κωδικών (π.χ. η ένδειξη «AN..7» σημαίνει ότι η αλφαριθμητική σειρά μπορεί να περιλαμβάνει στοιχειοσειρά έως και 7 χαρακτήρων, ενώ η ένδειξη «AN1» ότι η αλφαριθμητική σειρά περιλαμβάνει έναν μόνο χαρακτήρα).

**Συχνότητα (frequency).** Η διάσταση αυτή δηλώνει τη συχνότητα παροχής των χρονολογικών σειρών. Οι ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά την ανταλλαγή δεδομένων έχουν ως εξής:

— για τον ΟΔΔ «ECB_OFI1»: όταν τα εθνικά στοιχεία είναι διαθέσιμα με μικρότερη μόνο συχνότητα, δηλ. σε εξαμηνιαία ή ετήσια βάση, οι ΕθνΚΤ διαμορφώνουν εκτιμήσεις για τα τριμηνιαία στοιχεία. Όμως, ακόμη και όταν αυτό δεν είναι εφικτό, τα στοιχεία παρέχονται ως τριμηνιαίες χρονολογικές σειρές, δηλ. τα ετήσια στοιχεία παρέχονται ως «yyyyQ4» και τα εξαμηνιαία στοιχεία παρέχονται ως «yyyyQ2» και «yyyyQ4», ενώ για τα υπόλοιπα τρίμηνα είτε δεν παρέχονται στοιχεία είτε παρέχονται ως μη διαθέσιμα, με καθεστώς παρατήρησης «L»,

— για τον ΟΔΔ «ECB_SEC1»: σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμα τα απαιτούμενα μηνιαία στοιχεία και δεν είναι δυνατή η διαμόρφωση εκτιμήσεων, μπορούν να διαβιβάζονται τριμηνιαία ή ετήσια στοιχεία.

**Περιοχή αναφοράς (reference area).** Η διάσταση αυτή αφορά τη χώρα κατοικίας του ιδρύματος παροχής στοιχείων. Στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_SEC1», δηλώνει τη χώρα κατοικίας του τομέα έκδοσης ([1]).

**Ένδειξη διόρθωσης (adjustment indicator).** Η διάσταση αυτή δηλώνει εάν έχει πραγματοποιηθεί εποχική διόρθωση και/ή διόρθωση σε σχέση με τις εργάσιμες ημέρες.

**Ανάλυση της λογιστικής κατάστασης κατά τομέα αναφοράς (balance sheet reference sector breakdown).** Η διάσταση αυτή αναφέρεται στον τομέα παροχής στοιχείων σύμφωνα με την ανάλυση που καθορίζεται στον σχετικό κατάλογο κωδικών.

**Ανάλυση κατά τομέα αναφοράς (reference sector breakdown)**. Η διάσταση αυτή δηλώνει τον τομέα αναφοράς των διαρθρωτικών χρηματοοικονομικών δεικτών (στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_SSI1»).

**Τομέας έκδοσης τίτλων (securities issuing sector).** Η διάσταση αυτή αναφέρεται στον τομέα των εκδοτών τίτλων (στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_SEC1»).

**Είδος πληροφοριών που αφορούν τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού (PSS information type).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το γενικό είδος των πληροφοριών που παρέχονται στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_PSS1».

**Μέσο που χρησιμοποιείται για συναλλαγές σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού (PSS instrument).** Η διάσταση αυτή, η οποία χρησιμοποιείται στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_PSS1», δηλώνει το συγκεκριμένο είδος του μέσου/της συσκευής που χρησιμοποιείται για συναλλαγές πληρωμής, π.χ. κάρτες με λειτουργία μετρητών ή μεταφορές πίστωσης κ.λπ.

**Σημείο πρόσβασης συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού (PSS entry point).** Η διάσταση αυτή αφορά το είδος του τερματικού ή του συστήματος μέσω του οποίου πραγματοποιήθηκε η υποκείμενη συναλλαγή πληρωμής. Για την αντιστοιχία των τιμών των συστημάτων πληρωμών και των σημείων πρόσβασης συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, βλ. δέκατο έκτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

**Είδος δεδομένων που παρέχονται για τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού (PSS data type)**. Στο πλαίσιο των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, η διάσταση αυτή παρέχει τη μονάδα μέτρησης της παρατήρησης, δηλ. κατά πόσο για το συγκεκριμένο στοιχείο θα πρέπει να παρέχεται ένας αριθμός ή μία τιμή (π.χ. αριθμός συναλλαγών ανά κάρτα, αξία συναλλαγών ανά κάρτα κ.λπ.).

**Τομέας παροχής στοιχείων λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών (other financial intermediaries reporting sector)**. Η διάσταση αυτή δηλώνει τον τομέα του ιδρύματος παροχής στοιχείων εντός του τομέα των ΛΕΧΟ.

**Τομέας παροχής στοιχείων επενδυτικών οργανισμών (investment funds reporting sector).** Η διάσταση αυτή δηλώνει τον τομέα του ιδρύματος παροχής στοιχείων εντός του τομέα των επενδυτικών οργανισμών.

**Τομέας παροχής στοιχείων χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού (financial vehicle corporations reporting sector).** Η διάσταση αυτή δηλώνει τον τομέα του ιδρύματος παροχής στοιχείων εντός του τομέα των ΧΡΕΣ.

**Ανάλυση των ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων κατά τομέα αναφοράς (CBD reference sector breakdown).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το καθεστώς ιδιοκτησίας και τη μορφή του ιδρύματος παροχής στοιχείων (εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα έναντι θυγατρικών ή υποκαταστημάτων ελεγχόμενων από την αλλοδαπή).

([1]) Όσον αφορά τις ΕθνΚΤ, η χώρα κατοικίας του τομέα έκδοσης είναι η χώρα κατοικίας της οικείας ΕθνΚΤ.

**Μέγεθος τομέα ενοποιημένων τραπεζικών στοιχείων (CBD sector size).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το μέγεθος του ιδρύματος παροχής στοιχείων σε σχέση με το σύνολο του ενεργητικού του. Ισχύει μόνο για τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.

**Διαρθρωτικός χρηματοοικονομικός δείκτης (structural financial indicator)**. Η διάσταση αυτή αφορά τον ΟΔΔ «ECB_SSI1» και δηλώνει το είδος του διαρθρωτικού χρηματοοικονομικού δείκτη.

**Στοιχείο λογιστικής κατάστασης (balance sheet item)**. Η διάσταση αυτή δηλώνει το στοιχείο της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ κατά την έννοια του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

**Στοιχείο λογιστικής κατάστασης λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών (other financial intermediaries balance sheet item).** Η διάσταση αυτή δηλώνει ένα στοιχείο της λογιστικής κατάστασης των ΛΕΧΟ. Οι ΛΕΧΟ, ανάλογα με το είδος του οργανισμού, επικεντρώνονται σε διαφορετικές χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, με αποτέλεσμα να μην αφορούν όλα τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης όλα τα είδη ενδιάμεσων οργανισμών. Επομένως, ενώ τα περισσότερα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης είναι κοινά σε όλα τα είδη λοιπών ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών οργανισμών, τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και «λοιπά στοιχεία παθητικού» μπορούν να ορίζονται διαφορετικά για τα διάφορα είδη ενδιάμεσων οργανισμών. Στο σκέλος του ενεργητικού, γίνονται δεκτοί δύο διαφορετικοί ορισμοί για το στοιχείο «λοιπά στοιχεία ενεργητικού»: α) για τις εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων (ΕΜΚΑΠ) το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τα δάνεια· και β) για τις χρηματοοικονομικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων (ΧΕΔ) το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει τις καταθέσεις, το ταμείο, τις μετοχές επενδυτικών οργανισμών, τα πάγια στοιχεία του ενεργητικού και τα χρηματοοικονομικά παράγωγα. Όσον αφορά το στοιχείο «λοιπά στοιχεία παθητικού»: α) για τις ΕΜΚΑΠ το εν λόγω στοιχείο δεν περιλαμβάνει χρεόγραφα, κεφάλαιο και αποθεματικά και χρηματοοικονομικά παράγωγα· και β) για τις ΧΕΔ, το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά παράγωγα.

**Στοιχείο «τίτλοι» (securities item).** Η διάσταση αυτή αφορά τα στοιχεία που λαμβάνονται από τον σχετικό κατάλογο που καταρτίζεται για τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς της νομισματικής ένωσης (ΧΛΝΕ) σύμφωνα με τις έννοιες του ευρωπαϊκού συστήματος λογαριασμών. Χρησιμοποιείται μόνο για τον ΟΔΔ «ECB_SEC1».

**Ενεργητικό και παθητικό επενδυτικών οργανισμών (investment funds assets and liabilities).** Η διάσταση αυτή αφορά το στοιχείο του ενεργητικού και παθητικού των ΕΟ κατά τους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

**Ενεργητικό και παθητικό χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού (financial vehicle corporations assets and liabilities)**. Η διάσταση αυτή αφορά το στοιχείο του ενεργητικού και παθητικού των ΧΡΕΣ κατά τους ορισμούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

**Στοιχείο «ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία» (consolidated banking data item).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το στοιχείο που υποβάλλεται βάσει του συστήματος παροχής στοιχείων ΕΤΣ (από την κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων των τραπεζών, τη λογιστική κατάσταση και τις εκθέσεις κεφαλαιακής επάρκειας).

**Αρχική διάρκεια (original maturity).** Για τους ΟΔΔ «ECB_BSI1», «ECB_FVC1», «ECB_IVF1», «ECB_CBD1» και «ECB_OFI1», η διάσταση αυτή δηλώνει την αρχική διάρκεια του στοιχείου της λογιστικής κατάστασης. Για τον ΟΔΔ «ECB_MIR1» δηλώνει, όσον αφορά τα στοιχεία των ανεξόφλητων υπολοίπων, την ανάλυση κατά αρχική διάρκεια ή περίοδο προειδοποίησης των καταθέσεων ή των δανείων· για τα στοιχεία των νέων εργασιών, δηλώνει την ανάλυση κατά αρχική διάρκεια ή περίοδο προειδοποίησης, στην περίπτωση των καταθέσεων, και την ανάλυση κατά αρχική περίοδο καθορισμού επιτοκίου στην περίπτωση των δανείων.

**Αποτίμηση τίτλων (securities valuation)**. Η διάσταση αυτή προσδιορίζει τη μέθοδο αποτίμησης που χρησιμοποιείται για τα στατιστικά στοιχεία που αφορούν τις εκδόσεις τίτλων στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_SEC1».

**Είδος στοιχείων (data type)**. Η διάσταση αυτή περιγράφει το είδος των στοιχείων που παρέχονται στο πλαίσιο των ΟΔΔ «ECB_BSI1», «ECB_SSI1», «ECB_OFI1», «ECB_IVF1», «ECB_FVC1» και «ECB_CBD1».

**Είδος στοιχείων που παρέχονται για τα επιτόκια των ΝΧΙ (MIR data type)**. Στο πλαίσιο του «ECB_MIR1», η διάσταση αυτή διακρίνει τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ από εκείνα που αφορούν τον όγκο νέων εργασιών ή ανεξόφλητων υπολοίπων.

**Είδος στοιχείων που παρέχονται για τους τίτλους (securities data type)**. Η διάσταση αυτή δηλώνει το είδος των στοιχείων που περιέχονται στις στατιστικές που αφορούν τις εκδόσεις τίτλων στο πλαίσιο του ΟΔΔ «ECB_SEC1». Οι καθαρές εκδόσεις τίτλων αναγγέλλονται μόνον εάν δεν είναι δυνατή η χωριστή καταγραφή εκδόσεων και εξοφλήσεων.

**Υπόλοιπα, ροές (stock, flow).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει το είδος των παρεχόμενων στοιχείων, υπολοίπων ή ροών.

**Κωδικός περιοχής αναφοράς για τις διεθνείς χρηματοοικονομικές στατιστικές της ΤΔΔ (ΔΧΣ-ΤΔΔ) (reference area code for BIS-IFS).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει την περιοχή κατοικίας του ιδρύματος παροχής στοιχείων.

**Είδος τράπεζας ενοποιημένων στατιστικών στοιχείων (ΕΤΣΣ) (CBS bank type).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», αναφέρεται στον όμιλο του αντίστοιχου τομέα παροχής στοιχείων. Για τη διαβίβαση στην ΕΚΤ θα πρέπει να χρησιμοποιείται ο κωδικός «4P», δηλ. τα στοιχεία θα πρέπει να παρέχονται μόνο για καταστήματα εγχώριων τραπεζών που αναφέρονται σε μεγάλου μεγέθους τραπεζικούς ομίλους ΕΤΣ.

**Βάση παροχής στοιχείων ΕΤΣΣ (CBS reporting basis).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει τη βάση παροχής των απαιτήσεων ή ανοιγμάτων.

**Είδος θέσης ΕΤΣΣ (CBS position type).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει το είδος της χρηματοοικονομικής θέσης που καταγράφεται με βάση τα στοιχεία.

**Εναπομένουσα διάρκεια ΕΤΣΣ (CBS remaining maturity).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει την εναπομένουσα διάρκεια των καταγραφόμενων απαιτήσεων ή ανοιγμάτων.

**Είδος νομίσματος του τόπου εγγραφής ΕΤΣΣ (CBS currency type of booking location).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει το είδος νομίσματος των καταγραφόμενων απαιτήσεων.

**Τομέας αντισυμβαλλομένου ΕΤΣΣ (CBS counterparty sector).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», συνδέεται με την ανάλυση κατά τομέα αντισυμβαλλομένου όσον αφορά τις καταγραφόμενες απαιτήσεις ή ανοίγματα.

**Περιοχή αντισυμβαλλομένου ΕΤΣΣ (CBS counterparty area).** Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «BIS_CBS», δηλώνει τη χώρα κατοικίας του αντισυμβαλλομένου όσον αφορά το σχετικό στοιχείο.

**Περιοχή αντισυμβαλλομένου (Counterpart area).** Η διάσταση αυτή δηλώνει την περιοχή κατοικίας του αντισυμβαλλομένου όσον αφορά το σχετικό στοιχείο.

**Κατηγορία ποσού (Amount category).** Η διάσταση αυτή δηλώνει την κατηγορία του ποσού των νέων δανείων προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες· τα στοιχεία για τα νέα δάνεια παρέχονται επίσης και ανάλογα με το μέγεθός τους. Αφορά μόνο τον ΟΔΔ «ECB_MIR1».

**Τομέας αντισυμβαλλομένου της λογιστικής κατάστασης (balance sheet counterpart sector).** Η διάσταση αυτή αφορά την ανάλυση κατά τομέα αντισυμβαλλομένου όσον αφορά τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης.

**Τομέας αντισυμβαλλομένου (counterpart sector)**. Η διάσταση αυτή, η οποία ορίζεται στον ΟΔΔ «ECB_PSS1», δηλώνει την ανάλυση κατά τομέα του είδους του δικαιούχου (αντισυμβαλλομένου) στη συναλλαγή πληρωμής.

**Τομέας αρχικού δικαιούχου όσον αφορά χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού (financial vehicle corporations originator sector)**. Η διάσταση αυτή, η οποία ορίζεται στον ΟΔΔ «ECB_FVC1», δηλώνει τον τομέα του μεταβιβάζοντος (αρχικού δικαιούχου) στοιχεία του ενεργητικού ή ομάδα στοιχείων του ενεργητικού και/ή τον πιστωτικό κίνδυνο των ως άνω στοιχείων ή της ομάδας αυτών στον φορέα τιτλοποίησης.

**Νόμισμα συναλλαγής (currency of transaction).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το νόμισμα στο οποίο εκδίδονται οι τίτλοι (για τον ΟΔΔ «ECB_SEC1») ή στο οποίο εκφράζονται τα ακόλουθα: α) τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ (για τον ΟΔΔ «ECB_BSI1»)· β) οι διαρθρωτικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες (για τον ΟΔΔ «ECB_SSI1»)· γ) οι καταθέσεις και τα δάνεια (για τον ΟΔΔ «ECB_MIR1»)· δ) τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των ΕΟ (για τον ΟΔΔ «ECB_IVF1»)· ε) οι συναλλαγές πληρωμής (για τον ΟΔΔ «ECB_PSS1»)· στ) τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των ΧΡΕΣ (για τον ΟΔΔ «ECB_FVC1»)· ζ) τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΛΕΧΟ (για τον ΟΔΔ «ECB_OFI1»)· και η) τα στοιχεία των ΕΤΣ (για τον ΟΔΔ «ECB_CBD1»).

**Νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι σειρές ή ειδικός υπολογισμός (denomination of the series or special calculation).** Η διάσταση αυτή δηλώνει το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι παρατηρήσεις εντός μιας χρονολογικής σειράς ή καθορίζει τον υποκείμενο υπολογισμό.

**Επίθημα λογιστικής κατάστασης (balance sheet suffix).** Η διάσταση αυτή, η οποία εμφανίζεται στον ΟΔΔ «ECB_BSI1», δηλώνει το νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι παρατηρήσεις εντός μιας χρονολογικής σειράς ή καθορίζει τον υποκείμενο υπολογισμό.

**Επίθημα σειρών στο πλαίσιο των τίτλων (series suffix in securities context).** Η διάσταση αυτή περιλαμβάνει συμπληρωματικά είδη στοιχείων για τις υπολογισθείσες σειρές. Χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τον ΟΔΔ «ECB_SEC1».

**Κάλυψη εργασιών όσον αφορά τα επιτόκια (interest rates business coverage)**. Η διάσταση αυτή, η οποία αφορά τον ΟΔΔ «ECB_MIR1», δηλώνει εάν τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων των ΝΧΙ αναφέρονται σε ανεξόφλητα υπόλοιπα ή σε νέες εργασίες.

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Χαρακτηριστικά γνωρίσματα**

Στα τμήματα που ακολουθούν ερμηνεύονται λεπτομερώς τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που συνδέονται με τα ανταλλασσόμενα δεδομένα. Το τμήμα 1 ορίζει τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα ανά ΟΔΔ, καθώς και τη μορφή και το επίπεδο στο οποίο αφορούν. Το τμήμα 2 καθορίζει την αρμοδιότητα των μερών που λαμβάνουν μέρος στην ανταλλαγή δεδομένων του ΕΣΚΤ όσον αφορά τη δημιουργία των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων και την τήρησή τους, καθώς και το καθεστώς των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων. Τα τμήματα 3, 4 και 5 επικεντρώνονται στο περιεχόμενο των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων που ταξινομούνται με βάση το επίπεδο στο οποίο αφορούν, και συγκεκριμένα το επίπεδο συγγενούς σειράς, χρονολογικής σειράς και παρατήρησης, αντίστοιχα.

*Τμήμα 1: Χαρακτηριστικά γνωρίσματα με και χωρίς κωδικό τα οποία ορίζονται στο πλαίσιο των ΟΔΔ «ECB_BSI1», «ECB_SSI1», «ECB_MIR1», «ECB_OFI1», «ECB_SEC1», «ECB_PSS1», «ECB_IVF1», «ECB_FVC1», «ECB_CBD1» και «BIS_CBS»*

Πέραν των διαστάσεων οι οποίες ορίζουν τις κλείδες σειράς, ορίζεται και ένα σύνολο χαρακτηριστικών γνωρισμάτων. Τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα αφορούν διάφορα επίπεδα των ανταλλασσόμενων πληροφοριών: το επίπεδο συγγενούς σειράς, το επίπεδο χρονολογικής σειράς ή το επίπεδο παρατήρησης. Όπως διευκρινίζεται παρακάτω, είτε λαμβάνουν την τιμή τους από προκαθορισμένους καταλόγους κωδικών είτε δεν έχουν κωδικό και χρησιμοποιούνται για την προσθήκη εξηγήσεων υπό μορφή κειμένου στις σχετικές παραμέτρους των στοιχείων.

Οι τιμές των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων ανταλλάσσονται μόνον όταν καθορίζονται για πρώτη φορά, καθώς και κάθε φορά που μεταβάλλονται, με εξαίρεση τα υποχρεωτικά χαρακτηριστικά γνωρίσματα που αφορούν το επίπεδο παρατήρησης και τα οποία παρέχονται με κάθε διαβίβαση στοιχείων επισυναπτόμενα σε κάθε παρατήρηση.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που καθορίζονται για καθέναν από τους υπό εξέταση ΟΔΔ, το επίπεδο το οποίο αφορούν, τη μορφή τους και την ονομασία των καταλόγων κωδικών από τους οποίους τα κωδικοποιημένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα λαμβάνουν τις τιμές τους.

| Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | | Στατιστική έννοια | | Μορφή ([1]) | Κατάλογος κωδικών | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS | ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΣΥΓΓΕΝΟΥΣ ΣΕΙΡΑΣ | | | *(ανταλλάσσονται με χρήση της ομάδας FNS)* | |
| √ | √ | | √ | √ | | | √ | √ | | TITLE | Τίτλος | AN..70 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | UNIT | Μονάδα | AN..12 | CL_UNIT | Κατάλογος κωδικών μονάδας |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | UNIT_MULT | Πολλαπλασιαστής μονάδας | AN..2 | CL_UNIT_MULT | Κατάλογος κωδικών πολλαπλασιαστή μονάδας |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | DECIMALS | Δεκαδικά | N1 | CL_DECIMALS | Κατάλογος κωδικών δεκαδικών |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | TITLE_COMPL | Συμπλήρωμα τίτλου | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | √ | | NAT_TITLE | Τίτλος στην εθνική γλώσσα | AN..350 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | COMPILATION | Κατάρτιση | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| | √ | √ | √ | √ | | | | √ | √ | COVERAGE | Κάλυψη | AN..350 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | SOURCE_AGENCY | Κατάστημα προέλευσης | AN3 | CL_ORGANISATION | Κατάλογος κωδικών οργανισμών |
| | | | | | √ | | | | | METHOD_REF | Αναφορά μεθοδολογίας | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS | ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΕΙΡΑΣ | | | *(ανταλλάσσονται με χρήση της ομάδας FNS)* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | COLLECTION | Ένδειξη συλλογής | AN1 | CL_COLLECTION | Κατάλογος κωδικών ένδειξης συλλογής |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | DOM_SER_IDS | Αναγνωριστικό εγχώριων σειρών | AN..70 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | √ | √ | BREAKS | Μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου | AN..350 | *χωρίς κωδικό* | |

| | Ορισμός δομής δεδομένων (ΟΔΔ) | | | | | | | | | Στατιστική έννοια | | Μορφή ([1]) | Κατάλογος κωδικών | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS | ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΧΡΟΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΕΙΡΑΣ | | | *(ανταλλάσσονται με χρήση της ομάδας FNS)* | |
| √ | | √ | | √ | | √ | √ | | | UNIT_INDEX_BASE | Βάση δείκτη μονάδας | AN..35 | *χωρίς κωδικό* | |
| | | | | | | | | | √ | AVAILABILITY | Διαθεσιμότητα | AN1 | CL_AVAILABILITY | Κατάλογος κωδικών διαθεσιμότητας |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | | PUBL_PUBLIC | Πηγή δημοσίευσης | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | PUBL_MU | Πηγή δημοσίευσης (μόνο ζώνη του ευρώ) | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | | | | | PUBL_ECB | Πηγή δημοσίευσης (μόνο ΕΚΤ) | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |
| BSI | SSI | MIR | OFI | SEC | PSS | IVF | FVC | CBD | CBS | ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΓΝΩΡΙΣΜΑΤΑ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗΣ | | | *(ανταλλάσσονται μαζί με τα στοιχεία στο βασικό τμήμα ARR εκτός του «OBS_COM» που ανταλλάσσεται στην ομάδα FNS)* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | OBS_STATUS | Καθεστώς παρατήρησης | AN1 | CL_OBS_STATUS | Κατάλογος κωδικών καθεστώτος παρατήρησης |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | OBS_CONF | Εμπιστευτικός χαρακτήρας παρατήρησης | AN1 | CL_OBS_CONF | Κατάλογος κωδικών εμπιστευτικού χαρακτήρα παρατήρησης |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | OBS_PRE_BREAK | Τιμή παρατήρησης προ μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου | AN..15 | *χωρίς κωδικό* | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | OBS_COM | Σχόλιο παρατήρησης | AN..1050 | *χωρίς κωδικό* | |

([1]) Δηλώνει τον μέγιστο αριθμό γραμμάτων/ψηφίων που μπορεί να περιέχει η διαβίβαση κάθε χαρακτηριστικού γνωρίσματος (π.χ. η ένδειξη «AN..1050» σημαίνει ότι η αλφαριθμητική στοιχειοσειρά μπορεί να περιλαμβάνει έως και1050 χαρακτήρες, η ένδειξη «AN1» έναν αλφαριθμητικό χαρακτήρα και η ένδειξη «N1» ένα ψηφίο).

*Τμήμα 2: Κοινές ιδιότητες χαρακτηριστικών γνωρισμάτων για τους ΟΔΔ «ECB_BSI1», «ECB_SSI1», «ECB_MIR1», «ECB_OFI1», «ECB_SEC1», «ECB_PSS1», «ECB_IVF1», «ECB_FVC1», «ECB_CBD1» και «BIS_CBS»: Παροχή στοιχείων στην ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ ([3])*

Κάθε χαρακτηριστικό γνώρισμα διαθέτει ορισμένες τεχνικές ιδιότητες, οι οποίες παρατίθενται στον πίνακα που ακολουθεί.

| | Καθεστώς | Καθορισμός πρώτης τιμής που ορίζεται, αποθηκεύεται και μεταδίδεται από… ([1]) | Δυνατότητα τροποποίησης από ΕθνΚΤ |
|---|---|---|---|
| TITLE_COMPL | M | ΕΚΤ | Όχι (*) |
| NAT_TITLE | C | ΕθνΚΤ | Ναι |
| COMPILATION | C | ΕθνΚΤ | Ναι (**) |
| COVERAGE | C | ΕθνΚΤ | Ναι (**) |
| METHOD_REF | M | ΕθνΚΤ | Ναι |
| DOM_SER_IDS ([2]) | C | ΕθνΚΤ | Ναι |
| BREAKS | C | ΕθνΚΤ | Ναι |
| OBS_STATUS | M | ΕθνΚΤ | Ναι |
| OBS_CONF | C | ΕθνΚΤ | Ναι |
| OBS_PRE_BREAK | C | ΕθνΚΤ | Ναι |
| OBS_COM | C | ΕθνΚΤ | Ναι |

(*) Σε περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ επιθυμεί να προβεί σε τροποποίηση, προβαίνει σε διαβούλευση με την ΕΚΤ, η οποία στη συνέχεια θα πραγματοποιήσει τη μεταβολή.
(**) Οι μεταβολές κοινοποιούνται στο αρμόδιο τμήμα της ΕΚΤ με αποστολή μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
([1]) Ο όρος ΕΚΤ παραπέμπει στη Γενική Διεύθυνση Στατιστικής της ΕΚΤ.
([2]) Η ΕΚΤ συνιστά την παροχή των τιμών αυτών από τις ΕθνΚΤ προς διασφάλιση μεγαλύτερης διαφάνειας των αναγγελλόμενων στοιχείων.
([3]) Στον παρόντα πίνακα δεν καλύπτονται όλα τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που απαριθμούνται στον πίνακα του τμήματος 1 και καθορίζονται από την ΕΚΤ.
M: *υποχρεωτικό*.
C: *προαιρετικό*.

Ο ορισμός ενός συνόλου χαρακτηριστικών γνωρισμάτων τα οποία ανταλλάσσονται μαζί με τα δεδομένα επιτρέπει την παροχή συμπληρωματικών πληροφοριών σχετικά με τις ανταλλασσόμενες χρονολογικές σειρές. Παρακάτω αναφέρονται οι λεπτομέρειες των πληροφοριών που παρέχονται με τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα για τις υπό εξέταση δέσμες στατιστικών στοιχείων της ΕΚΤ.

*Τμήμα 3: Χαρακτηριστικά γνωρίσματα σε επίπεδο συγγενούς σειράς*

*Υποχρεωτικά*

**TITLE_COMPL (συμπλήρωμα τίτλου)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα επιτρέπει μεγαλύτερο αριθμό χαρακτήρων από το χαρακτηριστικό γνώρισμα «TITLE» και για τον λόγο αυτόν το αντικαθιστά ως υποχρεωτικό χαρακτηριστικό γνώρισμα που αποθηκεύει τον τίτλο της σειράς.

**UNIT (μονάδα)**

| | |
|---|---|
| BSI | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR |
| SSI | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR<br>Για τις τιμές που παρέχονται ως απόλυτοι αριθμοί και για τους δείκτες: PURE_NUMB<br>Για τις σειρές που αναγγέλλονται ως ποσοστά: PCT |
| OFI | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR |
| MIR | Για τον όγκο εργασιών: EUR<br>Για τα επιτόκια: PCPA |
| SEC | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR |
| PSS | Για τις σειρές που αφορούν πραγματικές μονάδες (πίνακας του δέκατου έκτους μέρους του παραρτήματος ΙΙ), αριθμό συναλλαγών (πίνακες 3, 4, 6 και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ) και σειρές που αφορούν τα ποσοστά συγκέντρωσης (πίνακας 6 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ): PURE_NUMB<br>Για τις σειρές που αφορούν την αξία συναλλαγών (πίνακες 3, 4, 6 και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ): EUR |

| | |
|---|---|
| IVF | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR |
| FVC | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR |
| CBD | Για τα κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ: EUR ή PURE_NUMB (όταν κανένα νόμισμα δεν είναι σχετικό) |
| CBS | Για τα στοιχεία που παρέχονται από όλες τις χώρες σε δολάρια ΗΠΑ: USD· για στοιχεία για τα οποία κανένα νόμισμα δεν είναι σχετικό: PURE_NUMB. |

**UNIT_MULT (πολλαπλασιαστής μονάδας)**

| | |
|---|---|
| BSI | 6 |
| SSI | 0 |
| OFI | 6 |
| MIR [1] | Για τον όγκο εργασιών: 6<br>Για τα επιτόκια: 0 |
| SEC | 6 |
| PSS | Για τις σειρές που αφορούν πραγματικές μονάδες, εκτός από αυτές που αφορούν συναλλαγές (πίνακας 5 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): 0<br>Για τις σειρές που αφορούν συναλλαγές (πίνακες 3, 4, 6, και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II, εκτός από τα ποσοστά συγκέντρωσης): 6<br>Για τις σειρές που αφορούν ποσοστά συγκέντρωσης (πίνακας 6 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): 0 |
| IVF | 6 |
| FVC | 6 |
| CBD | 3 |
| CBS | 6 |

[1] Τα στοιχεία για τα επιτόκια υποβάλλονται ως ποσοστά.

**DECIMALS (δεκαδικά)**

| | |
|---|---|
| BSI | 0 |
| SSI | Για τους απόλυτους αριθμούς: 0<br>Για τις σειρές που αφορούν δείκτες και ποσοστά: 4 |

| | |
|---|---|
| OFI | 0 |
| MIR | Για τον όγκο εργασιών: 0<br>Για τα επιτόκια: 4 |
| SEC | 0 |
| PSS | Για τις σειρές που αφορούν πραγματικές μονάδες, εκτός από αυτές που αφορούν συναλλαγές και ποσοστά συγκέντρωσης (πίνακας 5 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): 0<br>Σειρές που αφορούν συναλλαγές και ποσοστά συγκέντρωσης (πίνακες 3, 4, 6, και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): 3 |
| IVF | 0 |
| FVC | 0 |
| CBD | 0 |
| CBS | 0 |

**METHOD_REF (αναφορά μεθοδολογίας).** Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τη δέσμη στοιχείων «PSS» και δηλώνει εάν, για κάθε χρονολογική σειρά ή μέρος αυτής, χρησιμοποιείται ο «εμπλουτισμένος» ορισμός του 2005 ή προηγούμενος ορισμός. Ορίζονται δύο τιμές:

| | |
|---|---|
| PSS | Χρησιμοποιούνται οι «εμπλουτισμένοι» ορισμοί του έτους 2005: «2005».<br>Χρησιμοποιούνται οι ορισμοί προηγούμενων ετών (2004 ή ενωρίτερα): «Προηγούμενοι». |

Το χαρακτηριστικό γνώρισμα θα πρέπει επίσης να δηλώνει τη χρονική περίοδο για την οποία ισχύει κάθε ορισμός. Για παράδειγμα, «ορισμοί του 2005 για ολόκληρη τη σειρά», «ορισμοί του 2005 από τα στοιχεία που ανάγονται στο έτος 2003, προηγούμενοι ορισμοί για τα υπόλοιπα» ή «προηγούμενοι ορισμοί μέχρι και για στοιχεία που ανάγονται στο έτος 2004».

*Προαιρετικά*

**TITLE (τίτλος).** Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν το χαρακτηριστικό γνώρισμα «TITLE» για το σχηματισμό σύντομων τίτλων.

**NAT_TITLE (τίτλος στην εθνική γλώσσα)**. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν το χαρακτηριστικό γνώρισμα «NAT_TITLE» προκειμένου να παρέχουν ακριβή περιγραφή και άλλα συμπληρωματικά ή διακριτικά αναλυτικά στοιχεία στην εθνική τους γλώσσα. Παρόλο που η χρήση κεφαλαίων και πεζών γραμμάτων δεν δημιουργεί προβλήματα, ζητείται από τις ΕθνΚΤ να χρησιμοποιούν μόνο τη δέσμη χαρακτήρων «Latin-1». Γενικά, είναι αναγκαίος ο δοκιμαστικός έλεγχος της ανταλλαγής στοιχείων που περιλαμβάνουν τονισμένους χαρακτήρες και εκτεταμένα αλφαριθμητικά σύμβολα πριν από τη χρήση τους.

**COMPILATION (κατάρτιση)**. Για τις δέσμες στοιχείων «BSI», «IVF», «FVC» και «MIR» το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την παροχή περαιτέρω εξηγήσεων υπό μορφή κειμένου σχετικά με τις μεθόδους κατάρτισης, τα συστήματα στάθμισης και τις στατιστικές διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση των σχετικών σειρών, ιδίως εάν αποκλίνουν από τους κανόνες και τα πρότυπα της ΕΚΤ. Γενικά, η διάρθρωση των απαιτούμενων επεξηγηματικών σημειωμάτων κάθε χώρας είναι η ακόλουθη:

— πηγές στοιχείων/σύστημα συλλογής στοιχείων,

— διαδικασίες κατάρτισης (συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των εκτιμήσεων/παραδοχών),

— παρεκκλίσεις από τις οδηγίες της ΕΚΤ σχετικά με την παροχή στοιχείων (γεωγραφική/κατά τομέα ταξινόμηση και/ή μέθοδοι αποτίμησης),

— πληροφορίες σχετικά με το εθνικό νομικό πλαίσιο.

Για τη δέσμη στοιχείων «SSI», το χαρακτηριστικό γνώρισμα «κατάρτιση» περιλαμβάνει πληροφορίες για τη σύνδεση με το κανονιστικό πλαίσιο της Ένωσης όσον αφορά ενδιάμεσους οργανισμούς πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Για τη δέσμη στοιχείων «OFI», λεπτομερής περιγραφή των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα παρέχεται στα σημεία 1 έως 5 των επεξηγηματικών σημειωμάτων κάθε χώρας (βλ. ενδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ).

Επίσης, για τη δέσμη στοιχείων «SEC», λεπτομερής περιγραφή των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα παρέχεται στα σημεία 1, 2, 4, 5, 8, 9 και 10 των επεξηγηματικών σημειωμάτων κάθε χώρας (βλ. δωδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ).

**COVERAGE (κάλυψη)**

| Πληροφορίες σχετικά με | | Σημειώματα |
|---|---|---|
| SSI | — την κάλυψη των διαφόρων κατηγοριών ενδιάμεσων οργανισμών<br>— το είδος των ενδιάμεσων οργανισμών για τους διάφορους δείκτες | — σε περίπτωση μερικής κάλυψης, εάν χρησιμοποιήθηκαν εκτιμήσεις<br>— δήλωση αναγωγής των αριθμητικών δεδομένων (εφόσον συντρέχει περίπτωση) |
| OFI | — την κάλυψη των σειρών του συνόλου του ενεργητικού/παθητικού<br>— είδος των ΛΕΧΟ που καλύπτουν οι βασικές κατηγορίες | — σε περίπτωση μερικής κάλυψης, εάν χρησιμοποιήθηκαν εκτιμήσεις<br>— δήλωση αναγωγής των αριθμητικών δεδομένων (εφόσον συντρέχει περίπτωση)<br>— βλ. επίσης ενδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ (επεξηγηματικά σημειώματα κάθε χώρας, σημείο 6) |
| MIR | — τα κριτήρια διαστρωμάτωσης, τη διαδικασία επιλογής (επιλογή με ίσες πιθανότητες/επιλογή με πιθανότητα ανάλογη του μεγέθους/επιλογή των μεγαλύτερων ιδρυμάτων) στην περίπτωση δειγματοληψίας | |
| SEC | — την ταξινόμηση των εκδόσεων | — βλ. επίσης δωδέκατο μέρος του παραρτήματος ΙΙ [τμήμα 2 (σημείο 4) και τμήμα 3 (σημείο 6)] |
| CBD | — περιγραφή του πληθυσμού παροχής στοιχείων | — εάν συγκεκριμένα ιδρύματα δεν συμπεριλήφθηκαν στην επιλογή<br>— τους λόγους μη συμπερίληψής τους |

**SOURCE_AGENCY (κατάστημα προέλευσης)**. Στο χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα η ΕΚΤ θα προσδώσει τιμή που αντιστοιχεί στην επωνυμία της ΕθνΚΤ που παρέχει τα στοιχεία.

*Τμήμα 4: Χαρακτηριστικά γνωρίσματα σε επίπεδο χρονολογικής σειράς*

*Υποχρεωτικά*

**COLLECTION (ένδειξη συλλογής)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα παρέχει πληροφορίες για τη χρονική περίοδο ή το χρονικό σημείο κατά το οποίο υπολογίζεται η χρονολογική σειρά (π.χ. αρχή, μέση ή τέλος περιόδου) ή ένδειξη του κατά πόσο τα στοιχεία εκφράζουν έναν μέσο όρο.

| | |
|---|---|
| BSI | Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τις σειρές ροών: άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| SSI | Τέλος περιόδου (E) |
| OFI | Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τις σειρές ροών: άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| MIR | Για τα επιτόκια των ανεξόφλητων υπολοίπων: τέλος περιόδου (E)<br>Για τα επιτόκια νέων εργασιών: μέσος όρος των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (A)<br>Για τον όγκο εργασιών όσον αφορά τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τον όγκο νέων εργασιών: άθροισμα (με αναγωγή) των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |

| | |
|---|---|
| SEC: | Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τις σειρές ροών: άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| PSS | Για τον αριθμό συμμετεχόντων και τα ποσοστά συγκέντρωσης (πίνακες 5 και 6 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): τέλος περιόδου (E)<br>Για τις συναλλαγές, πλην των ποσοστών συγκέντρωσης (πίνακες 3, 4, 6 και 7 του δέκατου έκτου μέρους του παραρτήματος II): άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| IVF | Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τις σειρές ροών: άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| FVC | Για τα ανεξόφλητα υπόλοιπα: τέλος περιόδου (E)<br>Για τις σειρές ροών: άθροισμα των παρατηρήσεων όλης της περιόδου (S) |
| CBD | τέλος περιόδου (E) |
| CBS | τέλος περιόδου (E) |

*Προαιρετικά*

**DOM_SER_IDS (αναγνωριστικό εγχώριων σειρών)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα καθιστά δυνατή την αναφορά στον κωδικό που χρησιμοποιείται στις εθνικές βάσεις δεδομένων για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων σειρών (είναι επίσης δυνατός ο καθορισμός τύπων που χρησιμοποιούν εθνικούς κωδικούς αναφοράς).

**UNIT_INDEX_BASE (βάση δείκτη μονάδας)**. Το χαρακτηριστικό αυτό είναι υποχρεωτικό όταν αφορά κλείδα σειράς που εκφράζει ορισμένο δείκτη. Δηλώνει την αναφορά βάσης και την τιμή βάσης για τους δείκτες και χρησιμοποιείται μόνο για τις σειρές του δείκτη των τεκμαρτών υπολοίπων που εξάγει η ΕΚΤ και μεταδίδει στο ΕΣΚΤ.

**BREAKS (μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα περιγράφει τις μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου και τις μεταβολές μείζονος σημασίας που σημειώνονται με το χρόνο στη συλλογή, την κάλυψη και την κατάρτιση των παρεχόμενων σειρών στοιχείων. Στην περίπτωση μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου, είναι επιθυμητή στο μέτρο του δυνατού η επισήμανση του βαθμού συγκρισιμότητας μεταξύ των παλαιών και των νέων στοιχείων.

**PUBL_PUBLIC, PUBL_MU, PUBL_ECB [πηγή δημοσίευσης, πηγή δημοσίευσης (μόνο ζώνη του ευρώ), πηγή δημοσίευσης (μόνο ΕΚΤ)]**. Τα χαρακτηριστικά αυτά γνωρίσματα θα καθορίζονται από την ΕΚΤ εάν τα στοιχεία είναι καταγεγραμμένα σε εκδόσεις της ΕΚΤ, είτε πρόκειται για προσβάσιμες στο κοινό ή είτε για εμπιστευτικές. Περιέχουν αναφορά σε δημοσιευμένα δεδομένα (δηλ. εκδόσεις, στοιχεία, κ.λπ.).

*Τμήμα 5: Χαρακτηριστικά γνωρίσματα σε επίπεδο παρατήρησης*

Εάν η ΕθνΚΤ επιθυμεί να προβεί σε αναθεώρηση ενός χαρακτηριστικού γνωρίσματος σε επίπεδο παρατήρησης, πρέπει να επανυποβάλει ταυτόχρονα και την αντίστοιχη παρατήρηση ή τις αντίστοιχες παρατηρήσεις. Εάν όμως αναθεωρήσει την παρατήρηση χωρίς να παράσχει την τιμή του σχετικού χαρακτηριστικού γνωρίσματος, οι υφιστάμενες τιμές θα αντικατασταθούν από τις προεπιλεγμένες τιμές.

*Υποχρεωτικά*

**OBS_STATUS (καθεστώς παρατήρησης)**. Με κάθε ανταλλασσόμενη παρατήρηση, οι ΕθνΚΤ παρέχουν μια τιμή καθεστώτος παρατήρησης. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα είναι υποχρεωτικό και πρέπει να παρέχεται με τη διαβίβαση στοιχείων κάθε μεμονωμένης παρατήρησης. Όταν οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναθεώρηση της τιμής του εν λόγω χαρακτηριστικού γνωρίσματος, θα πρέπει να διαβιβάζεται εκ νέου τόσο η τιμή παρατήρησης (ακόμη και αν δεν έχει μεταβληθεί) όσο και ο νέος κωδικός καθεστώτος παρατήρησης.

Ακολουθεί απαρίθμηση των αναμενόμενων τιμών του ως άνω χαρακτηριστικού γνωρίσματος, βάσει της συμφωνηθείσας ιεραρχίας, για τους σκοπούς της παροχής των εν λόγω στατιστικών στοιχείων:

«A» = κανονική τιμή (προεπιλεγμένη για τις διαθέσιμες παρατηρήσεις),

«B» = τιμή μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου για τις ακόλουθες δέσμες στοιχείων: «SSI», «MIRCBD» και «PSS» ([1]),

([1]) Εάν το χαρακτηριστικό γνώρισμα «OBS_STATUS» παρέχεται ως «B», θα πρέπει να παρέχεται τιμή στο χαρακτηριστικό γνώρισμα «OBS_PRE_BREAK».

«M» = μη διαθέσιμη τιμή, τα στοιχεία δεν υπάρχουν,

«L» = μη διαθέσιμη τιμή, υφιστάμενα αλλά μη συλλεγόμενα στοιχεία,

«E» = εκτιμώμενη τιμή ([1]),

«P» = προσωρινή τιμή (η τιμή αυτή μπορεί να χρησιμοποιείται σε κάθε διαβίβαση στοιχείων και να αφορά την πιο πρόσφατη διαθέσιμη παρατήρηση, εάν αυτή θεωρείται προσωρινή).

Υπό κανονικές συνθήκες, οι αριθμητικές τιμές θα πρέπει να αναγγέλλονται με καθεστώς παρατήρησης «A» (κανονική τιμή). Άλλως, παρέχεται διαφορετική τιμή με βάση την ως άνω απαρίθμηση. Εάν μια παρατήρηση προσδιορίζεται από δύο χαρακτηριστικά, αναγγέλλεται το σημαντικότερο εξ αυτών με βάση την ανωτέρω αναφερόμενη ιεραρχία.

Με κάθε διαβίβαση στοιχείων, οι πιο πρόσφατες διαθέσιμες παρατηρήσεις μπορούν να παρέχονται ως προσωρινές με κωδικό καθεστώτος παρατήρησης «P». Οι εν λόγω παρατηρήσεις λαμβάνουν οριστικές τιμές και παρέχονται με κωδικό καθεστώτος παρατήρησης «A» σε μετέπειτα στάδιο, οπότε οι νέες αναθεωρημένες τιμές και οι κωδικοί καθεστώτος παρατήρησης αντικαθιστούν τις προσωρινές.

Οι μη διαθέσιμες τιμές («-») αναγγέλλονται όταν δεν είναι δυνατή η παροχή αριθμητικής τιμής (π.χ. λόγω μη υφιστάμενων ή μη συλλεγόμενων στοιχείων). Μια μη διαθέσιμη παρατήρηση δεν θα πρέπει ποτέ να παρέχεται με την ένδειξη «μηδέν», αφού το μηδέν είναι μια κανονική αριθμητική τιμή που δηλώνει συγκεκριμένο και έγκυρο ποσό. Εάν οι ΕθνΚΤ αδυνατούν να εξηγήσουν τον λόγο για τον οποίο μια τιμή δεν είναι διαθέσιμη ή δεν δύνανται να χρησιμοποιήσουν όλο το φάσμα των τιμών του καταλόγου κωδικών «CL_OBS_STATUS» για την παροχή των μη διαθέσιμων παρατηρήσεων («L» ή «M»), θα πρέπει να χρησιμοποιείται η τιμή «M».

Όταν, λόγω των συνθηκών που επικρατούν στον στατιστικό τομέα σε τοπικό επίπεδο, δεν συλλέγονται στοιχεία για ορισμένη χρονολογική σειρά για ορισμένες ημερομηνίες ή για όλη τη διάρκεια αυτής (το συγκεκριμένο φαινόμενο υφίσταται, αλλά δεν παρακολουθείται από στατιστική άποψη), η τιμή παρέχεται ως μη διαθέσιμη («-») με καθεστώς παρατήρησης «L» για κάθε περίοδο.

Όταν, λόγω της πρακτικής της αγοράς σε τοπικό επίπεδο ή του νομικού/οικονομικού πλαισίου, ορισμένη χρονολογική σειρά (ή μέρος αυτής) δεν υφίσταται (το συγκεκριμένο φαινόμενο δεν παρατηρείται), η τιμή παρέχεται ως μη διαθέσιμη («-») με καθεστώς παρατήρησης «M».

*Προαιρετικά*

**OBS_CONF (εμπιστευτικός χαρακτήρας παρατήρησης)**. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τιμή εμπιστευτικού χαρακτήρα για κάθε ανταλλασσόμενη παρατήρηση. Ενώ το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα ορίζεται ως προαιρετικό στον φάκελο διαρθρωτικών ορισμών της ΕΚΤ, θα πρέπει να παρέχεται σε κάθε διαβίβαση στοιχείων για κάθε επιμέρους παρατήρηση, καθώς κάθε παρατήρηση εμπιστευτικού χαρακτήρα πρέπει να λαμβάνει τον κατάλληλο κωδικό. Όταν οι ΕθνΚΤ προβαίνουν σε αναθεώρηση της τιμής του χαρακτηριστικού αυτού γνωρίσματος, θα πρέπει να διαβιβάζονται εκ νέου τόσο η σχετική τιμή παρατήρησης όσο και ο κωδικός του καθεστώτος παρατήρησης (ακόμη και αν δεν έχει μεταβληθεί).

Ακολουθεί απαρίθμηση των αναμενόμενων τιμών του ως άνω χαρακτηριστικού γνωρίσματος για τους σκοπούς της παροχής των εν λόγω στατιστικών στοιχείων:

«F» = ελεύθερο προς δημοσίευση,

«N» = μη δημοσιεύσιμο, περιορισμένο αποκλειστικά για εσωτερική χρήση,

«C» = εμπιστευτικές στατιστικές πληροφορίες κατά την έννοια του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98,

«S» = δευτερογενής εμπιστευτικότητα την οποία καθορίζει και διαχειρίζεται ο παραλήπτης, μη δημοσιεύσιμο,

«D» = δευτερογενής εμπιστευτικότητα την οποία καθορίζει ο αποστολέας, μη δημοσιεύσιμο. Ο κωδικός αυτός μπορεί να χρησιμοποιείται από τις ΕθνΚΤ οι οποίες ήδη προβαίνουν σε διαφοροποίηση μεταξύ πρωτογενούς και δευτερογενούς εμπιστευτικότητας στο σύστημα παροχής στοιχείων τους. Εάν δεν γίνεται τέτοιου είδους διαχωρισμός, η ΕθνΚΤ παροχής στοιχείων πρέπει να χρησιμοποιεί την τιμή «C» για να επισημάνει τη δευτερογενή εμπιστευτικότητα.

([1]) Το καθεστώς παρατήρησης «E» χρησιμοποιείται σε όλες τις παρατηρήσεις ή τις περιόδους στοιχείων που προκύπτουν από εκτιμήσεις και δεν είναι δυνατό να θεωρηθούν κανονικές τιμές.

**OBS_PRE_BREAK (τιμή παρατήρησης προ μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα περιλαμβάνει την τιμή παρατήρησης προ μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου, η οποία αποτελεί αριθμητικό πεδίο, όπως και η παρατήρηση ([1]). Γενικά, παρέχεται όταν επέρχεται μεταβολή εννοιολογικού περιεχομένου και στην περίπτωση αυτή το καθεστώς παρατήρησης πρέπει να παρέχεται με την τιμή «B» (τιμή μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου).

Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα δεν απαιτείται για τους σκοπούς των δεσμών στοιχείων «BSI», «IVF», «FVC» και «OFI», καθώς οι σχετικές πληροφορίες είναι ήδη διαθέσιμες από τις σειρές επανακατηγοριοποίησης. Προστέθηκε στον κατάλογο χαρακτηριστικών γνωρισμάτων λόγω του ότι ανήκει στο κοινό υποσύνολο χαρακτηριστικών γνωρισμάτων για όλες τις δέσμες στοιχείων.

**OBS_COM (σχόλιο παρατήρησης)**. Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα μπορεί να χρησιμοποιείται για την παροχή σχολίων υπό μορφή κειμένου σε επίπεδο παρατήρησης (π.χ. για την περιγραφή της εκτίμησης που διαμορφώνεται για συγκεκριμένη παρατήρηση λόγω έλλειψης στοιχείων, για την αιτιολόγηση τυχόν ασυνήθους παρατήρησης ή για τη διευκρίνιση τυχόν μεταβολής στις παρεχόμενες χρονολογικές σειρές).

([1]) Τα τέσσερα στοιχεία, δηλαδή η *τιμή παρατήρησης* και τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα «OBS_STATUS», «OBS_CONF» και «OBS_PRE_BREAK» θεωρούνται ως σύνολο. Ως εκ τούτου, οι ΕθνΚΤ υποχρεούνται να υποβάλλουν όλες τις συμπληρωματικές πληροφορίες για μια παρατήρηση. (Όταν δεν παρέχονται χαρακτηριστικά γνωρίσματα, οι προηγούμενες τιμές τους αντικαθίστανται από προεπιλεγμένες τιμές.)

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV*

**ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΤΩΝ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΙΔΙΚΟΥ ΣΚΟΠΟΥ**

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Γενική περιγραφή της διαδικασίας υπολογισμού των συναλλαγών**

*Τμήμα 1: Πλαίσιο*

1. Το πλαίσιο υπολογισμού των συναλλαγών όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ) και τα στατιστικά στοιχεία για το ενεργητικό και το παθητικό των επενδυτικών οργανισμών (ΕΟ) και των χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού (ΧΡΕΣ) στηρίζεται στο ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών (εφεξής «ΕΣΛ 2010»). Όπου κρίνεται απαραίτητο, το περιεχόμενο των στοιχείων και οι ορισμοί των στατιστικών εννοιών αποκλίνουν από το εν λόγω διεθνές πρότυπο. Το παρόν παράρτημα ερμηνεύεται με βάση το ΕΣΛ 2010, εκτός εάν υπερισχύουν, ρητά ή σιωπηρά, οι διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) ή της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010, ως «χρηματοοικονομική συναλλαγή» νοείται η καθαρή απόκτηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού ή η καθαρή ανάληψη υποχρεώσεων για κάθε είδος χρηματοοικονομικού μέσου, δηλ. το άθροισμα όλων των χρηματοοικονομικών συναλλαγών που πραγματοποιούνται στη διάρκεια της οικείας περιόδου παροχής στοιχείων ([1]). Οι συναλλαγές υπολογίζονται σε καθαρή βάση για κάθε στοιχείο που καθορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚ/2013/40), δηλ. δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των ακαθάριστων χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή του κύκλου εργασιών ([2]). Η μέθοδος αποτίμησης κάθε συναλλαγής βασίζεται στην αξία με την οποία αποκτώνται/διατίθενται τα στοιχεία του ενεργητικού και/ή δημιουργούνται, ρευστοποιούνται ή ανταλλάσσονται οι υποχρεώσεις. Ωστόσο, επιτρέπονται αποκλίσεις από το ΕΣΛ 2010.

3. Στο παρόν παράρτημα εξετάζεται η μέθοδος υπολογισμού των συναλλαγών στο πλαίσιο κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης και των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ και των ΧΡΕΣ. Το παρόν μέρος επικεντρώνεται στον υπολογισμό των στοιχείων συναλλαγών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και την παροχή από τις ΕθνΚΤ των πληροφοριών στις οποίες αυτός βασίζεται, ενώ το δεύτερο μέρος επικεντρώνεται στις διάφορες έννοιες των διορθώσεων ροών. Το τρίτο, τέταρτο και πέμπτο μέρος παρέχουν στη συνέχεια συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με τα πλαίσια κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης και των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ και των ΧΡΕΣ, αντίστοιχα.

Περαιτέρω λεπτομέρειες και αριθμητικά παραδείγματα παρέχονται στα εγχειρίδια που δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ σχετικά με τα ως άνω στατιστικά στοιχεία.

*Τμήμα 2: Υπολογισμός των στοιχείων συναλλαγών από την ΕΚΤ και παροχή στοιχείων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ*

1. Εισαγωγή

1. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης και τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ, για τον υπολογισμό των συναλλαγών η ΕΚΤ εκκινεί, για κάθε κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, από τη διαφορά μεταξύ των θέσεων υπολοίπων κατά τις ημερομηνίες παροχής στοιχείων του τέλους της περιόδου και απαλείφει στη συνέχεια τις επιδράσεις των εξελίξεων που δεν απορρέουν από συναλλαγές, δηλ. τις «λοιπές μεταβολές». Οι «λοιπές μεταβολές» ταξινομούνται σε δύο βασικές κατηγορίες, τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», εκ των οποίων η δεύτερη περιλαμβάνει αναπροσαρμογές αξίες λόγω μεταβολών τόσο στις τιμές όσο και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες ([3]). Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» και για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», ούτως ώστε οι εν λόγω επιδράσεις που δεν απορρέουν από συναλλαγές να μπορούν να απαλείφονται κατά τον υπολογισμό των στατιστικών στοιχείων ροών.

Όσον αφορά την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία διορθώσεων σύμφωνα με το πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Τα παρεχόμενα από τις ΕθνΚΤ στοιχεία για τις «διορθώσεις λόγω

([1]) Σύμφωνα με το ΕΣΛ 2010 και άλλα διεθνή στατιστικά πρότυπο.

([2]) Ωστόσο, στην περίπτωση των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) απαιτεί τη χωριστή αναγγελία των νέων εκδόσεων και των εξοφλήσεων μετοχών/μεριδίων ΕΟ στη διάρκεια του μήνα παροχής στοιχείων.

([3]) Ο ορισμός και η ταξινόμηση των «λοιπών μεταβολών» συμφωνεί σε μεγάλο βαθμό με το ΕΣΛ 2010. Η κατηγορία «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» αντιστοιχεί σε γενικές γραμμές στην κατηγορία «λοιπές μεταβολές του όγκου περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων» (Κ.1 έως Κ.6, βλ. παραγράφους 6.03 έως 6.25), ενώ η κατηγορία «αναπροσαρμογές αξίας» μπορεί να μεταφερθεί στην κατηγορία «ονομαστικά κέρδη και ζημίες κτήσης» (Κ.7, βλ. παραγράφους 6.26 έως 6.64). Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, σημαντική απόκλιση αποτελεί το γεγονός ότι οι «διαγραφές δανείων» συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία «αναπροσαρμογές αξίας» (και συγκεκριμένα ως αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών στις τιμές), ενώ στο ΕΣΛ 2010 θεωρούνται γενικά «λοιπές μεταβολές του όγκου» (παράγραφος 6.14) – με εξαίρεση τις πραγματοποιηθείσες ζημίες κατά την πώληση δανείων· οι εν λόγω ζημίες, οι οποίες ισοδυναμούν με τη διαφορά μεταξύ της τιμής συναλλαγής και την αξία του δανείου στη λογιστική κατάσταση, θα πρέπει να καταγράφονται ως αναπροσαρμογή αξίας (παράγραφος 6.58). Η ενσωμάτωση των «διαγραφών δανείων» στην κατηγορία «αναπροσαρμογές αξίας» αποκλίνει επίσης από τους κανόνες που διέπουν τη διεθνή επενδυτική θέση, βάσει των οποίων αντιμετωπίζονται ως «λοιπές διορθώσεις» και όχι ως «μεταβολές τιμών και συναλλαγματικών ισοτιμιών». Για την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ δεν απαιτούνται οι «διαγραφές/υποτιμήσεις» δανείων.

αναπροσαρμογών αξίας» συνίστανται σε διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων και σε διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών. Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών κανονικά υπολογίζονται από την ΕΚΤ, σε περίπτωση όμως που οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να καταρτίσουν πιο ακριβή στοιχεία διορθώσεων, μπορούν να διαβιβάζουν απευθείας στην ΕΚΤ και τις εν λόγω διορθώσεις ([1]).

Όσον αφορά την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων των ΕΟ, οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία διορθώσεων σύμφωνα με το δέκατο έβδομο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Τα παρεχόμενα από τις ΕθνΚΤ στοιχεία για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» συνίστανται στις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές τιμών και συναλλαγματικών ισοτιμιών.

2. Στο πλαίσιο της κατάρτισης των στατιστικών στοιχείων των ΧΡΕΣ, οι ΕθνΚΤ αναγγέλλουν απευθείας στην ΕΚΤ τις συναλλαγές και όχι τις διορθώσεις ροών. Ο υπολογισμός των συναλλαγών (είτε από τις ίδιες τις μονάδες παροχής στοιχείων είτε από τις ΕθνΚΤ) θα πρέπει να συνάδει με τη γενική προσέγγιση των επανακατηγοριοποιήσεων, λοιπών διορθώσεων και αναπροσαρμογών αξίας, η οποία προβλέπεται στο παρόν παράρτημα.

2. Επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις

1. Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν τα στοιχεία για τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» που απαιτούνται βάσει της κατευθυντήριας γραμμής στηριζόμενες σε πληροφορίες που αντλούν στο πλαίσιο των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων, σε ελέγχους αληθοφάνειας, σε ειδικές έρευνες (που σχετίζονται, για παράδειγμα, με τις απομονωμένες τιμές), στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε εθνικό επίπεδο, σε πληροφορίες σχετικά με τους εισερχόμενους και εξερχόμενους του πληθυσμού παροχής στοιχείων και σε κάθε άλλη διαθέσιμη πηγή. Η ΕΚΤ δεν προβαίνει κανονικά σε εκ των υστέρων διορθώσεις, εκτός εάν οι ΕθνκΤ επισημάνουν αιφνίδιες μεταβολές στα τελικά στοιχεία.

2. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν τις μεταβολές υπολοίπων που οφείλονται σε επανακατηγοριοποιήσεις και εγγράφουν το καθαρό ποσό που προκύπτει στην κατηγορία «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις». Η καθαρή αύξηση των υπολοίπων λόγω επανακατηγοριοποιήσεων εγγράφεται με θετικό πρόσημο, ενώ η καθαρή μείωση με αρνητικό.

3. Οι ΕθνΚΤ εκπληρώνουν καταρχήν όλες τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» που καθορίζονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Κατ' ελάχιστον, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν όλες τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» που υπερβαίνουν το ποσό των 50 εκατ. ευρώ. Το κατώτατο αυτό όριο αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις ΕθνΚΤ να αποφασίσουν κατά πόσο θα προβούν ή όχι σε διόρθωση. Όταν, πάντως, τα στοιχεία δεν είναι άμεσα διαθέσιμα ή υστερούν σε ποιότητα, οι ΕθνΚΤ μπορούν να αποφασίσουν είτε να μην προβούν σε καμία ενέργεια είτε να διατυπώσουν εκτιμήσεις. Για τον λόγο αυτόν, απαιτείται ευελιξία στη χρήση του κατώτατου αυτού ορίου, κυρίως λόγω της ετερογένειας των υφιστάμενων διαδικασιών υπολογισμού των διορθώσεων. Για παράδειγμα, στην περίπτωση που συλλέγονται αρκετά λεπτομερή στοιχεία ανεξαρτήτως ορίου, η προσπάθεια εφαρμογής ενός τέτοιου ορίου μπορεί να είναι αντιπαραγωγική.

3. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας

1. Προκειμένου να εκπληρώνουν τις καθοριζόμενες στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», οι ΕθνΚΤ ενδέχεται να χρειαστεί να υπολογίσουν τις διορθώσεις με βάση τα στοιχεία συναλλαγών, τα στοιχεία ανά τίτλο ή με βάση λοιπά στοιχεία που παρέχει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων και/ή να προβούν σε εκτίμηση των διορθώσεων για ορισμένες αναλύσεις τις οποίες δεν παρέχει ο πληθυσμός παροχής στοιχείων επειδή δεν θεωρούνται «ελάχιστες υποχρεώσεις».

2. Κανονικά, οι «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» καταρτίζονται από τις ΕθνΚΤ βάσει των στοιχείων που παρέχει άμεσα ο πληθυσμός παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ μπορούν, ωστόσο, να εκπληρώνουν έμμεσα τις εν λόγω υποχρεώσεις (π.χ. με άμεση συλλογή στοιχείων για τις συναλλαγές). Πάντως, σε κάθε περίπτωση, μπορούν να συλλέγουν πρόσθετα στοιχεία από τις μονάδες παροχής στοιχείων. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο που εφαρμόζεται σε εθνικό επίπεδο, οι ΕθνΚΤ οφείλουν να υποβάλλουν στην ΕΚΤ πλήρη δέσμη στοιχείων σύμφωνα με το πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, και σύμφωνα με το δέκατο έβδομο μέρος του παραρτήματος ΙΙ, όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Διορθώσεις ροών γενικά**

*Τμήμα 1: Επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις*

Η κατηγορία «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» περιλαμβάνει οποιαδήποτε μεταβολή στη λογιστική κατάσταση του τομέα αναφοράς, η οποία προκύπτει από μεταβολές στη σύνθεση και τη διάρθρωση του πληθυσμού παροχής στοιχείων, από μεταβολές στην ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών μέσων και των αντισυμβαλλομένων, από μεταβολές στους στατιστικούς ορισμούς και από την (μερική) διόρθωση σφαλμάτων στην παροχή στοιχείων, δηλ. γεγονότα που συνεπάγονται μεταβολή του εννοιολογικού περιεχομένου στις σειρές και επομένως επηρεάζουν αρνητικά τη συγκρισιμότητα μεταξύ δύο διαδοχικών διαβιβάσεων στοιχείων υπολοίπων τέλους περιόδου. Οι διευρύνσεις της ζώνης του ευρώ μπορούν να θεωρηθούν ειδική περίπτωση επανακατηγοριοποιήσεων και λοιπών διορθώσεων.

([1]) Τις διορθώσεις που αφορούν τη λογιστική κατάσταση της ΕΚΤ παρέχει η Γενική Διεύθυνση Διοίκησης της ΕΚΤ.

1. Μεταβολές στη σύνθεση του τομέα παροχής στοιχείων

1. Οι μεταβολές στη σύνθεση του τομέα παροχής στοιχείων ενδέχεται να οδηγήσουν στη μεταφορά επιχειρηματικής δραστηριότητας από έναν οικονομικό τομέα σε άλλον. Η μεταφορά επιχειρηματικής δραστηριότητας δεν αποτελεί συναλλαγή και επομένως αντιμετωπίζεται ως διόρθωση που εμπίπτει στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις».

2. Ένα ίδρυμα που εισέρχεται στον τομέα παροχής στοιχείων μπορεί να μεταφέρει επιχειρηματική δραστηριότητα στον τομέα, ενώ ένα ίδρυμα που εξέρχεται από τον τομέα παροχής στοιχείων μπορεί να μεταφέρει επιχειρηματική δραστηριότητα εκτός του τομέα. Ωστόσο, στον βαθμό που το εισερχόμενο ίδρυμα αρχίζει την επιχειρηματική του δραστηριότητα ex novo μετά την είσοδό του στον τομέα παροχής στοιχείων, παρατηρείται συναλλαγή η οποία δεν απαλείφεται από τα στατιστικά στοιχεία ([1]). Ομοίως, η μείωση της επιχειρηματικής δραστηριότητας ενός εξερχόμενου ιδρύματος πριν από την αποχώρησή του από τον τομέα παροχής στοιχείων αποτυπώνεται στα στατιστικά στοιχεία ως συναλλαγή.

3. Η καθαρή επίδραση των εισερχόμενων ή εξερχόμενων ιδρυμάτων στα συγκεντρωτικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του τομέα παροχής στοιχείων υπολογίζεται, για κάθε επιμέρους στοιχείο, με βάση τη διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των πρώτων και των τελευταίων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που υποβάλλουν, αντίστοιχα, οι νεοεισερχόμενοι και οι εξερχόμενοι. Το καθαρό ποσό που προκύπτει εγγράφεται στις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις». Υπό ορισμένες συνθήκες, μπορεί να υπάρξει επίδραση στα στοιχεία που παρέχουν οι αντισυμβαλλόμενοι, η οποία πρέπει να συμπεριληφθεί στις διορθώσεις – εν προκειμένω ως μεταβολή τομέα. Για παράδειγμα, εάν ορισμένο ΝΧΙ παύσει να διαθέτει άδεια λειτουργίας αλλά συνεχίζει να λειτουργεί ως οργανισμός που εμπίπτει στους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (ΛΕΧΟ) χρηματοδοτούμενος από τη διατραπεζική αγορά, σημειώνεται τεχνητή αύξηση των δανείων που χορηγούν τα ΝΧΙ προς τους ΛΕΧΟ, η οποία απαιτεί διόρθωση (καλυπτόμενη από τις «μεταβολές της ταξινόμησης κατά τομέα αντισυμβαλλομένου»).

2. Μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα παροχής στοιχείων

1. Οι μεταβολές στη διάρθρωση του τομέα παροχής στοιχείων προκύπτουν στο πλαίσιο αναδιαρθρώσεων εντός του ομίλου ή συγχωνεύσεων, εξαγορών και διασπάσεων. Οι εν λόγω πράξεις εταιρικής αναδιάρθρωσης συνεπάγονται κατά κανόνα μεταβολές στην αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και των στοιχείων του παθητικού· προκειμένου να αποτυπωθούν οι εν λόγω μεταβολές και να καταστεί έτσι δυνατός ο ορθός υπολογισμός των συναλλαγών εγγράφονται διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Επίσης, οι πράξεις αυτές συνεπάγονται τη μεταφορά χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και στοιχείων του παθητικού από τη λογιστική κατάσταση μιας θεσμικής μονάδας στη λογιστική κατάσταση άλλης (μεταβολή κυριότητας). Το όριο για την αντιμετώπιση της μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού ως συναλλαγής καθορίζει η ύπαρξη δύο ξεχωριστών θεσμικών μονάδων, οι οποίες ενεργούν κατόπιν κοινής συμφωνίας. Εάν, ωστόσο, οι μεταβιβάσεις απορρέουν από τη δημιουργία ή την εξαφάνιση μιας θεσμικής μονάδας θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις». Συγκεκριμένα, εάν η συγχώνευση ή η εξαγορά συνεπάγεται την εξαφάνιση μίας ή περισσότερων θεσμικών μονάδων, όλες οι υφιστάμενες μεταξύ των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων θέσεις συμψηφίζονται όταν αυτά παύουν να υπάρχουν στο σύστημα και πρέπει συνεπώς να αναγγέλλονται ως διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης. Με ανάλογο τρόπο αντιμετωπίζονται και οι εταιρικές διασπάσεις.

2. Λεπτομερέστερη ανάλυση των μεταβολών στη διάρθρωση του τομέα παροχής στοιχείων οι οποίες προκύπτουν στο πλαίσιο εταιρικής αναδιάρθρωσης, καθώς και λεπτομερή αριθμητικά παραδείγματα διατίθενται στο σχετικό υλικό που παρέχει η ΕΚΤ για καθοδήγηση, π.χ. στα εγχειρίδια με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics» (εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ) και «Manual on investment fund statistics» (εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία των επενδυτικών οργανισμών).

3. Λοιπές περιπτώσεις επανακατηγοριοποιήσεων και λοιπών διορθώσεων

1. Οι μεταβολές στην κατάταξη των πελατών κατά τομέα ή κατοικία συνεπάγονται επανακατηγοριοποίηση ορισμένων στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού όσον αφορά τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους. Οι εν λόγω μεταβολές επέρχονται για διάφορους λόγους, π.χ. μια κρατική οντότητα μεταφέρεται σε άλλον οικονομικό τομέα μετά την ιδιωτικοποίησή της ή λόγω μεταβολών της κύριας δραστηριότητας εταιρειών κατόπιν συγχωνεύσεων/διασπάσεων. Ομοίως, μπορεί να μεταβληθεί και η κατά μέσο ταξινόμηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, π.χ. στην περίπτωση δανείων που καθίστανται διαπραγματεύσιμα και συνεπώς, για στατιστικούς σκοπούς, αντιμετωπίζονται ως χρεόγραφα. Καθώς οι ως άνω επανακατηγοριοποιήσεις συνεπάγονται μεταβολές στις παρεχόμενες θέσεις υπολοίπων χωρίς όμως να αποτελούν συναλλαγές, πρέπει να πραγματοποιείται διόρθωση για την απάλειψη της επίδρασής τους στα στατιστικά στοιχεία.

2. Εντός των ορίων της πολιτικής αναθεωρήσεων, οι ΕθνΚΤ διορθώνουν τα σφάλματα στην παροχή στοιχείων υπολοίπων μόλις τα εντοπίσουν. Στην ιδανική περίπτωση, οι διορθώσεις απαλείφουν εντελώς το σφάλμα από τα στοιχεία, ιδίως όταν αυτό επηρεάζει μία μόνο περίοδο ή περιορισμένο χρονικό διάστημα. Στις περιπτώσεις αυτές, δεν παρατηρείται μεταβολή εννοιολογικού περιεχομένου στις σειρές. Ωστόσο, σε περίπτωση που, ενώ το σφάλμα επηρεάζει ιστορικά στοιχεία, δεν πραγματοποιείται

([1]) Το εν λόγω κριτήριο ισχύει για οριακές περιπτώσεις. Για παράδειγμα η ίδρυση νέας τράπεζας, η οποία αναλαμβάνει τις εργασίες που διενεργούσε παλαιότερα ένα γραφείο αντιπροσωπείας για λογαριασμό τράπεζας μη κατοίκου, συνεπάγεται ροή συναλλαγής η οποία δεν απαλείφεται από τη ροή στατιστικών στοιχείων.

διόρθωση παρελθόντων στοιχείων ή πραγματοποιείται διόρθωση η οποία αφορά περιορισμένο μόνο χρονικό διάστημα, παρατηρείται μεταβολή εννοιολογικού περιεχομένου μεταξύ της πρώτης περιόδου που περιλαμβάνει τα διορθωμένα αριθμητικά μεγέθη και της τελευταίας που περιλαμβάνει τα εσφαλμένα. Στην περίπτωση αυτή, οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν το μέγεθος της μεταβολής εννοιολογικού περιεχομένου και εγγράφουν διόρθωση υπό την κατηγορία «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις». Παρόμοια πρακτική εφαρμόζεται και όσον αφορά τις μεταβολές που επέρχονται σε στατιστικούς ορισμούς που επηρεάζουν τα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και όσον αφορά τις διορθώσεις μεταβολών εννοιολογικού περιεχομένου που μπορεί να οφείλονται στην εφαρμογή, μεταβολή ή εγκατάλειψη μεθόδων αναγωγής.

*Τμήμα 2: Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας*

1. Διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων

Η διόρθωση λόγω «διαγραφών/υποτιμήσεων» αφορά την επίδραση των μεταβολών της καταγραφόμενης στη λογιστική κατάσταση αξίας των δανείων, οι οποίες οφείλονται σε διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων. Η εν λόγω διόρθωση αποτυπώνει επίσης τις μεταβολές στο επίπεδο των προβλέψεων για ζημίες από δάνεια, π.χ. στην περίπτωση καταγραφής των ανεξόφλητων υπολοίπων χωρίς τις προβλέψεις σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Συμπεριλαμβάνονται επίσης, όπου ο προσδιορισμός τους είναι εφικτός, στοιχεία για τις διαγραφές που λογίζονται κατά την πώληση ή μεταβίβαση των δανείων σε τρίτους.

2. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών

1. Η διόρθωση λόγω αναπροσαρμογής της τιμής των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού αφορά διακυμάνσεις στην αποτίμηση των εν λόγω στοιχείων οι οποίες οφείλονται σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσής τους. Η διόρθωση περιλαμβάνει τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των υπολοίπων του τέλους περιόδου, οι οποίες οφείλονται στις μεταβολές στην αξία αναφοράς με την οποία λογίζονται, δηλ. σε κέρδη/ζημίες κτήσης. Μπορεί επίσης να περιλαμβάνει μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί στοιχείων ενεργητικού/παθητικού, δηλ. πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες. Ωστόσο, ως προς αυτό παρατηρούνται αποκλίνουσες εθνικές πρακτικές.

2. Η φύση και η έκταση των «διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας» καθορίζεται με βάση την ακολουθούμενη μέθοδο αποτίμησης. Μολονότι προτείνεται η καταγραφή αμφοτέρων των σκελών της λογιστικής κατάστασης στην αγοραία αξία, στην πράξη εφαρμόζονται ποικίλες μέθοδοι αποτίμησης για το ενεργητικό και για το παθητικό σκέλος.

*Τμήμα 3: Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών*

1. Για τους σκοπούς της υποβολής στατιστικών στοιχείων στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι οι θέσεις σε στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού που εκφράζονται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται σε ευρώ βάσει της συναλλαγματικής ισοτιμίας της αγοράς που ισχύει την ημέρα στην οποία αφορούν τα στοιχεία. Θα πρέπει να χρησιμοποιείται η συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ [1].

2. Λόγω των διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών έναντι του ευρώ μεταξύ των ημερομηνιών παροχής στοιχείων τέλους περιόδου, μεταβάλλεται η αξία των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού σε ξένο νόμισμα όταν εκφράζονται σε ευρώ. Δεδομένου ότι οι μεταβολές αυτές αντιστοιχούν σε κέρδη/ζημίες κτήσης και όχι σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές, οι επιδράσεις της αποτίμησης θα πρέπει να προσδιορίζονται ώστε να είναι δυνατή η μη συμπερίληψή τους στις συναλλαγές. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών είναι επίσης πιθανό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές επί στοιχείων του ενεργητικού/παθητικού, δηλ. πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες. Ωστόσο, ως προς αυτό παρατηρούνται αποκλίνουσες εθνικές πρακτικές.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Διορθώσεις ροών: ειδικά στοιχεία στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης**

*Τμήμα 1: Εισαγωγή*

1. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης, κάθε ΕθνΚΤ υποβάλλει χωριστά στοιχεία διορθώσεων για τη λογιστική της κατάσταση και για τη λογιστική κατάσταση των λοιπών ΝΧΙ. Οι διορθώσεις της λογιστικής κατάστασης της ΕΚΤ καταρτίζονται βάσει εσωτερικών διαδικασιών από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της ΕΚΤ. Οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις σχετικά με όλα τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ με τη συχνότητα που προβλέπεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Κατά την εφαρμογή της διαδικασίας αυτής, οι ΕθνΚΤ ενδέχεται να χρειαστεί να προβούν στον υπολογισμό και/ή στην εκτίμηση των διορθώσεων για ορισμένες αναλύσεις τις οποίες δεν παρέχουν τα ΝΧΙ επειδή δεν θεωρούνται «ελάχιστες υποχρεώσεις» κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 1Α του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Στο πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής καθορίζεται εάν θα πρέπει να υποβάλλονται στην ΕΚΤ μόνον οι «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» ή και οι «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας».

[1] Βλ. Δελτίο Τύπου της ΕΚΤ της 8ης Ιουλίου 1998 σχετικά με τη θέσπιση κανόνων για την κοινή αγορά, το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό της τόπο (www.ecb.europa.eu).

Η ΕΚΤ υπολογίζει τις διορθώσεις που αφορούν τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Για τον λόγο αυτόν, οι παρεχόμενες από τις ΕθνΚΤ διορθώσεις που αφορούν υπόλοιπα σε ξένα νομίσματα δεν ενσωματώνουν την επίδραση των μεταβολών της συναλλαγματικής ισοτιμίας. Η ΕΚΤ υπολογίζει τις διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών βάσει της αναλογίας των νομισμάτων, όπως αυτή προκύπτει από την ανάλυση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού στα κυριότερα νομίσματα που απεικονίζονται στον πίνακα 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33). Η μέθοδος που ακολουθεί η ΕΚΤ για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών παρουσιάζεται αναλυτικά στο εγχειρίδιό της με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics». Σε περίπτωση που οι ΕθνΚΤ είναι σε θέση να καταρτίσουν πιο ακριβή στοιχεία διορθώσεων, μπορούν να διαβιβάζουν και τις εν λόγω διορθώσεις στην ΕΚΤ.

2. Οι διορθώσεις ροών υπόκεινται στο ίδιο λογιστικό σύστημα διπλογραφίας που ισχύει και για τα υπόλοιπα. Για τις διορθώσεις υπάρχει πάντα αντίστοιχο στοιχείο το οποίο, σε πολλές περιπτώσεις, ενδέχεται να είναι το στοιχείο «κεφάλαιο και αποθεματικά» ή τα «λοιπά στοιχεία παθητικού», ανάλογα με τη διενεργούμενη πράξη ή τους εθνικούς λογιστικούς κανόνες.

3. Βάσει του πλαισίου που διέπει την κατάρτιση των στατιστικών στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές θα πρέπει γενικά να υπολογίζονται στην αξία συναλλαγής, η οποία μπορεί να μην συμπίπτει απαραιτήτως με την τιμή που προσφέρεται στην αγορά ή την εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού κατά τον χρόνο της συναλλαγής. Η αξία συναλλαγής δεν περιλαμβάνει χρέωση υπηρεσιών, αμοιβές, προμήθειες ή παρόμοιες πληρωμές για υπηρεσίες που παρέχονται κατά τη διενέργεια της συναλλαγής.

4. Οι τόκοι των καταθέσεων, των δανείων και των εκδοθέντων και διακρατούμενων χρεογράφων θα πρέπει να καταγράφονται με βάση την αρχή του δεδουλευμένου, σε καμία όμως περίπτωση ως συναλλαγή με το συγκεκριμένο μέσο. Όσον αφορά τα δάνεια και τις καταθέσεις, η εν λόγω απαίτηση διασφαλίζεται στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) όπου προβλέπεται η καταγραφή των δεδουλευμένων τόκων επί των ως άνω μέσων στα «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού» και στις «λοιπές υποχρεώσεις». Ωστόσο, ο κανονισμός, δεν προβλέπει κανόνα για την αντιμετώπιση των δεδουλευμένων τόκων επί των χρεογράφων που εκδίδουν ή διακρατούν τα ΝΧΙ. Στην πραγματικότητα, οι δεδουλευμένοι τόκοι συχνά ενυπάρχουν στις τιμές της αγοράς και είναι δύσκολος ο διαχωρισμός τους από τη λογιστική τιμή, όπως η τελευταία εμφανίζεται στην οικονομική κατάσταση που αφορά στατιστικά στοιχεία. Για λόγους συνοχής και συγκρισιμότητας των στοιχείων μεταξύ των χωρών, θα πρέπει να εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

α) εάν οι δεδουλευμένοι τόκοι ενυπάρχουν στη λογιστική τιμή, όπως αυτή εμφανίζεται στην οικονομική κατάσταση που αφορά στατιστικά στοιχεία, θα πρέπει να υπόκεινται διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας·

β) εάν οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην αξία υπολοίπων των οικείων τίτλων στην οικονομική κατάσταση που αφορά στατιστικά στοιχεία, ταξινομούνται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στα «λοιπά στοιχεία παθητικού» και δεν αντιμετωπίζονται ως διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας.

Η κατά τα ανωτέρω προτεινόμενη αντιμετώπιση αποτυπώνεται και στις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή (βλ. τμήμα 3 του τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ) ([1]).

*Τμήμα 2: Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας*

1. Διαγραφές/υποτιμήσεις

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τις διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων σύμφωνα με το πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να εκπληρώνουν τις σχετικές υποχρεώσεις με βάση τα στοιχεία που παρέχουν τα ΝΧΙ. Συγκεκριμένα, οι ΕθνΚΤ συλλέγουν, κατ' ελάχιστον, τα υποχρεωτικά στοιχεία που καθορίζονται στον πίνακα 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), ενώ έχουν τη δυνατότητα να συλλέγουν και πρόσθετα στοιχεία, τα οποία δεν καλύπτονται από τις ελάχιστες υποχρεώσεις. Προκειμένου να παρέχουν πλήρη στοιχεία στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να προβαίνουν στην καταγραφή των διορθώσεων λαμβάνοντας υπόψη τους λογιστικούς κανόνες που αφορούν τα επισφαλή δάνεια ([2]) και τον πιστωτικό κίνδυνο που αντιστοιχεί σε κάθε τομέα. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες για την καταγραφή της διόρθωσης δεν είναι επαρκείς, μπορεί αυτή να καταμερίζεται συμμέτρως στις κατηγορίες που ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33), με βάση το μέγεθος των θέσεων υπολοίπων.

([1]) Η αντιμετώπιση των δεδουλευμένων τόκων στα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ αποκλίνει από το ΕΣΛ 2010, το οποίο προβλέπει ότι «ο τόκος καταγράφεται ως δεδουλευμένος διαχρονικά, εισπρακτέος από τον πιστωτή, με βάση το ύψος του εναπομένοντος κεφαλαίου» και συγκεκριμένα ως συναλλαγή, μαζί με το χρηματοοικονομικό μέσο με το οποίο συνδέεται, και αντιστοιχεί σε συναλλαγή είσπραξης τόκων στους μη χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς (παράγραφος 5.43). Στο ισοζύγιο πληρωμών και τη διεθνή επενδυτική θέση, οι δεδουλευμένοι τόκοι καταγράφονται στην οικεία κατηγορία μέσων.

([2]) Πρόκειται για δάνεια τα οποία βρίσκονται σε καθυστέρηση ή έχουν άλλως χαρακτηριστεί επισφαλή, μερικώς ή ολικώς, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για την αθέτηση.

2. Οι υποτιμήσεις που σημειώνονται κατά τον χρόνο τιτλοποίησης ενός δανείου (ή μεταβίβασής του με άλλο τρόπο) και οι διαγραφές/υποτιμήσεις υπό διαχείριση δανείων αναγγέλλονται στην ΕΚΤ με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια σύμφωνα με τον πίνακα 3 του πρώτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ ([1]).

2. Διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών των τίτλων

1. Οι αναπροσαρμογές τιμών επηρεάζουν μόνον ένα περιορισμένο φάσμα στοιχείων της λογιστικής κατάστασης: το στοιχείο «εκδοθέντα χρεόγραφα» στο σκέλος του παθητικού και τα στοιχεία «διακρατούμενα χρεόγραφα», «συμμετοχικοί τίτλοι» και «μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών» στο σκέλος του ενεργητικού. Στη συνέχεια, τα αντίστοιχα μεγέθη τους καταγράφονται κυρίως στα στοιχεία «κεφάλαιο και αποθεματικά» και «λοιπά στοιχεία παθητικού». Οι καταθέσεις και τα δάνεια έχουν σταθερή ονομαστική αξία και, επομένως, δεν υπόκεινται σε μεταβολές τιμών. Βλ. λεπτομερή περιγραφή των διασυνδέσεων μεταξύ των αναπροσαρμογών των τιμών και της καταγραφής των αντίστοιχων μεγεθών τους στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics».

2. Στο σκέλος του παθητικού, οι αναπροσαρμογές αξίας λόγω μεταβολών των τιμών των εκδοθέντων χρεογράφων δεν εμπίπτουν στις «ελάχιστες υποχρεώσεις» που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και, επομένως, η παροχή των σχετικών στοιχείων δεν είναι υποχρεωτική. Στο σκέλος του ενεργητικού, οι ελάχιστες υποχρεώσεις όσον αφορά τις αναπροσαρμογές των τιμών των διακρατούμενων χρεογράφων καλύπτουν μόνον τα χρεόγραφα διάρκειας «άνω των δύο ετών»· εάν δεν υπάρχουν άλλα διαθέσιμα στοιχεία, μπορεί να θεωρηθεί ότι οι εν λόγω αναπροσαρμογές ισούνται με το συνολικό ποσό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών των τιμών όσον αφορά τα διακρατούμενα χρεόγραφα που εκδόθηκαν από καθέναν από τους οικείους τομείς.

3. Το μέγεθος και το περιεχόμενο των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας όσον αφορά τη διακράτηση τίτλων εξαρτάται από τη μέθοδο αποτίμησης που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση της οικονομικής κατάστασης που αφορά στατιστικά στοιχεία. Για τους σκοπούς της συλλογής των εν λόγω στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εφαρμόζουν δύο μεθόδους συλλογής πληροφοριών από τις μονάδες παροχής στοιχείων. Σύμφωνα με την πρώτη μέθοδο, μπορούν να επιτρέπουν στα ΝΧΙ να παρέχουν στοιχεία για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, τα οποία στη συνέχεια συγκεντρώνονται και διαβιβάζονται στην ΕΚΤ. Διαφορετικά, μπορούν να απαιτούν από τις εν λόγω μονάδες την άμεση παροχή στοιχείων για τις συναλλαγές που παρατηρήθηκαν, με βάση τα οποία οι ΕθνΚΤ υπολογίζουν τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας προκειμένου να τις διαβιβάσουν (σε συγκεντρωτική βάση) στην ΕΚΤ. Στο εγχειρίδιο της ΕΚΤ με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics» περιγράφονται αναλυτικά οι δύο μέθοδοι για τη συλλογή των στοιχείων, καθώς και οι αντίστοιχες παραδεκτές μέθοδοι για την κατάρτισή τους.

4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν επίσης να συλλέγουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες (π.χ. λογιστική αξία, αγοραία αξία, πωλήσεις και αγορές) ανά τίτλο και να υπολογίζουν να συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία (συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών των τιμών) σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

5. Καταρχήν, οι ΕθνΚΤ περιορίζονται στη χρήση των ως άνω μεθόδων. Ωστόσο, μπορούν να χρησιμοποιούν και άλλες μεθόδους, εφόσον αυτές αποδεδειγμένα καθιστούν δυνατή την παροχή στοιχείων εφάμιλλης ποιότητας.

*Τμήμα 3: Μηνιαίες διορθώσεις ροών — ειδικές προσαρμογές*

1. Στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης της ΕΚΤ/των ΕθνΚΤ

1. Οι υποχρεώσεις της ΕΚΤ/των ΕθνΚΤ έχουν ελαφρώς τροποποιηθεί σε σύγκριση με εκείνες των λοιπών ΝΧΙ προκειμένου να αποτυπώνονται οι δραστηριότητές τους. Ορισμένα στοιχεία απαλείφονται, δηλ. δεν απαιτείται ανάλυση των συμφωνιών επαναγοράς ή των καταθέσεων με περίοδο προειδοποίησης. Κάποια άλλα προστίθενται, και συγκεκριμένα στο σκέλος του παθητικού το στοιχείο «λογαριασμός ΕΤΔ» και στο σκέλος του ενεργητικού τα στοιχεία «χρυσός και απαιτήσεις σε χρυσό» και «απαιτήσεις από τραβηκτικά δικαιώματα, ειδικά τραβηκτικά δικαιώματα, λοιπές απαιτήσεις», καθώς η αναγγελία υπολοίπων για τα εν λόγω στοιχεία απαιτείται και βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Η ΕΚΤ/οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις για καθένα από τα προαναφερόμενα στοιχεία.

2. Η ΕΚΤ/οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται πιο πάνω. Ωστόσο, παρατηρούνται ορισμένες τροποποιήσεις:

— επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις: δεν θεωρούνται σχετικές όλες οι πηγές διορθώσεων· π.χ. οι «μεταβολές στη σύνθεση του τομέα παροχής στοιχείων» είναι άνευ αντικειμένου. Κατά παρέκκλιση από τις γενικές οδηγίες, στην περίπτωση αυτή καθορίζεται χαμηλότερο όριο 5 εκατ. ευρώ προκειμένου να διασφαλίζεται η ακρίβεια των ροών στις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ,

([1]) Οι διαγραφές/υποτιμήσεις δανείων για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής μπορούν να οφείλονται στο γεγονός ότι τα δάνεια συνεχίζουν να εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση, είτε στους λογαριασμούς του οικείου ΝΧΙ είτε σε επίπεδο ομίλου, και τα στοιχεία που αφορούν τη διαχείριση και υποβάλλονται στην ΕθνΚΤ προέρχονται από αυτά. Οι εν λόγω διαγραφές/υποτιμήσεις μπορεί επίσης να σημειώνονται όταν ο διαχειριστής πρέπει να δηλώσει μειωμένο υπόλοιπο αρχικού κεφαλαίου για τα επισφαλή δάνεια, προκειμένου να μην είναι ανακόλουθος με τις επενδυτικές συμβάσεις.

— διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών: εφαρμόζονται οι γενικές διατάξεις, πλην όσων αφορούν την ΕΚΤ, η οποία μπορεί να παρέχει άμεσα τις διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών βάσει των λογιστικών στοιχείων.

2. Αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους όσον αφορά την παροχή στοιχείων για τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις» και τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», οι ΕθνΚΤ περιλαμβάνουν και στοιχεία διορθώσεων για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ). Οι εν λόγω διορθώσεις υποβάλλονται εξάλλου και χωριστά για τα ΑΚΧΑ, σύμφωνα με το ειδικό σύστημα τριμηνιαίας παροχής στοιχείων.

2. Το άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) προβλέπει ότι οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε ορισμένα ή όλα τα ΑΚΧΑ όσον αφορά την παροχή στοιχείων για τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας. Παρόλα αυτά, σε αυτές τις περιπτώσεις οι ΕθνΚΤ κανονικά παρέχουν πληροφορίες με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια, ιδίως όταν τα σχετικά ποσά είναι σημαντικά.

3. Για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών των τιμών όσον αφορά τα στοιχεία του ενεργητικού των ΑΚΧΑ ακολουθείται μια διαδικασία που είναι κοινή για όλα τα ΝΧΙ. Στο σκέλος του παθητικού, οι θετικές μεταβολές στην αξία των μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ θεωρούνται κατά κανόνα συναλλαγές, μαζί με την πληρωμή τόκων επί των καταθέσεων (σε αντιδιαστολή προς τους οφειλόμενους δεδουλευμένους τόκους), πράγμα που υποδηλώνει ότι το αντίστοιχο μέγεθος των αναπροσαρμογών των τιμών στο σκέλος του ενεργητικού δεν θα ήταν το στοιχείο «μετοχές/μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς», αλλά τα «λοιπά στοιχεία παθητικού». Ωστόσο, οι περιπτώσεις μείωσης της τιμής μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ λόγω ζημιών που σημειώνονται σε στοιχεία του ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν μπορούν να συγκριθούν με την πληρωμή τόκων. Στο πλαίσιο αυτό, ο πίνακας 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) περιλαμβάνει υποχρεώσεις σχετικά με τις αναπροσαρμογές τιμών όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ· οι ΕθνΚΤ οφείλουν να χρησιμοποιούν το εν λόγω στοιχείο για την εξισορρόπηση των αναπροσαρμογών τιμών στο σκέλος του ενεργητικού, εφόσον συντρέχει περίπτωση. Η καταγραφή στην κατάλληλη κατηγορία θα πρέπει να διενεργείται κατά τρόπο ώστε να καλύπτει μόνο τις πραγματικές αναπροσαρμογές τιμών που αποτυπώνονται ως μεταβολές στην αξία των μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ.

3. Υποχρεώσεις (και απαιτήσεις) γενικής κυβέρνησης

Συλλέγονται στοιχεία υπολοίπων για τις υποχρεώσεις από καταθέσεις και τις απαιτήσεις της γενικής κυβέρνησης. Για τους σκοπούς της κατάρτισης στατιστικών στοιχείων συναλλαγών υποβάλλονται, καταρχήν, και διορθώσεις σύμφωνα με τις σχετικές υποχρεώσεις που αφορούν τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ. Δεν είναι πιθανή στην πράξη η επέλευση μεταβολών οφειλόμενων σε παράγοντες ξένους προς τις συναλλαγές, δηλαδή οφειλόμενων σε μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας ή της αγοραίας τιμής. Τα εν λόγω στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τρίτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

4. Πληροφοριακά στοιχεία

Για τον υπολογισμό των νομισματικών μεγεθών συλλέγονται στοιχεία υπολοίπων για τα εκδοθέντα από ΝΧΙ χρεόγραφα, αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία του κατόχου. Για την κατάρτιση στοιχείων για τις συναλλαγές, υπολογίζονται οι διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, οι διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών και οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας όσον αφορά τα εν λόγω πληροφοριακά στοιχεία. Τα συγκεκριμένα στοιχεία παρέχονται όπως καθορίζεται στο τέταρτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ.

*Τμήμα 4: Υπολογισμός των διορθώσεων ροών στο πλαίσιο των υποχρεώσεων παροχής τριμηνιαίων στοιχείων*

1. Η διαδικασία υπολογισμού των τριμηνιαίων συναλλαγών για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης του πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) είναι παρόμοιος με αυτόν που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των μηνιαίων συναλλαγών για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης του πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του εν λόγω κανονισμού. Οι διορθώσεις ροών υπολογίζονται σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

α) Η υποβολή διόρθωσης για τα στοιχεία του πίνακα 1 ενδέχεται να επηρεάζει τα στοιχεία της ανάλυσης του πίνακα 2. Θα πρέπει να διασφαλίζεται η συμφωνία των δύο δεσμών στοιχείων, υπό την έννοια ότι το άθροισμα των μηνιαίων ροών πρέπει να αντιστοιχεί στην τριμηνιαία διόρθωση. Σε περίπτωση που θεσπίζεται όριο για τις τριμηνιαίες διορθώσεις ή οι τριμηνιαίες διορθώσεις δεν μπορούν να καταγράφονται πλήρως ή εξίσου λεπτομερώς με τις μηνιαίες διορθώσεις, οι διορθώσεις υπολογίζονται κατά τρόπο ώστε να αποφεύγονται ασυμφωνίες με τις διορθώσεις που υποβάλλονται για τα μηνιαία στοιχεία.

β) Όσον αφορά την «αναπροσαρμογή της τιμής των τίτλων», μπορεί να προκύψουν ασυμφωνίες μεταξύ των μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων, ανάλογα με τη μέθοδο που ακολουθείται για τον υπολογισμό των διορθώσεων. Στο εγχειρίδιο για τα στατιστικά στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ παρέχονται λεπτομερείς οδηγίες σχετικά με τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζονται στις περιπτώσεις αυτές, προκειμένου να διασφαλίζεται η συμφωνία μεταξύ μηνιαίων και τριμηνιαίων διορθώσεων.

γ) Θα πρέπει ενδεχομένως να υπολογίζονται διορθώσεις για τους πίνακες τριμηνιαίων στοιχείων ακόμη και αν δεν παρέχεται καμία διόρθωση για τον πίνακα 1. Αυτό ισχύει στην περίπτωση που πραγματοποιείται επανακατηγοριοποίηση σε τριμηνιαίο επίπεδο, όπου παρέχεται λεπτομερής ανάλυση, απαλείφεται όμως σε μηνιαίο επίπεδο, όπου η ανάλυση είναι πιο συγκεντρωτική. Μπορεί επίσης να ισχύει και για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», όταν οι διάφορες συνιστώσες ενός μηνιαίου στοιχείου κινούνται σε διαφορετικές κατευθύνσεις. Και στις δύο περιπτώσεις διασφαλίζεται η συμφωνία μεταξύ των μηνιαίων και τριμηνιαίων στοιχείων.

Οι ίδιες αρχές εφαρμόζονται και κατά τον υπολογισμό των διορθώσεων ροών για τα πληροφοριακά στοιχεία που συλλέγονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του τρίτου και τέταρτου μέρους του παραρτήματος ΙΙ.

2. Ο βαθμός στον οποίο οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις για τα τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία εξαρτάται από την ικανότητά τους να καταγράφουν ή να εκτιμούν, με ικανοποιητική ακρίβεια, τη λεπτομερή ταξινόμηση των υφιστάμενων μηνιαίων διορθώσεων κατά τομέα/κατά μέσο. Όσον αφορά τις «επανακατηγοριοποιήσεις και λοιπές διορθώσεις», συνήθως υπάρχουν διαθέσιμα στοιχεία. Συγκεκριμένα, οι ΕθνΚΤ διαθέτουν κατά κανόνα αρκετά λεπτομερή στοιχεία ώστε να συναρτούν με ευκολία μεγάλες ειδικές διορθώσεις (π.χ. επανακατηγοριοποίηση που οφείλεται σε σφάλμα κατά την παροχή στοιχείων) προς συγκεκριμένα τριμηνιαία στοιχεία. Ομοίως, οι τριμηνιαίες διορθώσεις που οφείλονται σε μεταβολές του πληθυσμού παροχής στοιχείων δεν δυσχεραίνουν τις ΕθνΚΤ. Όσον αφορά τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας», ο υπολογισμός των διαγραφών και των αναπροσαρμογών τιμών είναι δυσκολότερος λόγω της έλλειψης κατάλληλων αναλύσεων των αρχικών πηγών στοιχείων. Για τον λόγο αυτόν, η «διόρθωση λόγω αναπροσαρμογών αξίας» βασίζεται συνήθως, τουλάχιστον εν μέρει, σε εκτιμήσεις. Οι παρεχόμενες εκτιμήσεις συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα σχετικά με την ακολουθούμενη μέθοδο (π.χ. η εκτίμηση των μη διαθέσιμων αναλύσεων πραγματοποιείται συμμέτρως με βάση τα στοιχεία υπολοίπων).

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Διορθώσεις ροών: ειδικά στοιχεία στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων των επενδυτικών οργανισμών**

*Τμήμα 1: Εισαγωγή*

1. Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΕΟ, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας, οι οποίες καλύπτουν τόσο τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται στις μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών όσο και διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης για όλα τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΕΟ, με τη συχνότητα που προβλέπεται στο άρθρο 19. Κατά την εφαρμογή της διαδικασίας αυτής, οι ΕθνΚΤ ενδέχεται να χρειαστεί να προβούν στον υπολογισμό και/ή στην εκτίμηση των διορθώσεων για ορισμένες αναλύσεις τις οποίες δεν παρέχουν οι ΕΟ επειδή δεν θεωρούνται «ελάχιστες υποχρεώσεις» κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

2. Οι διορθώσεις ροών υπόκεινται στο ίδιο σύστημα διπλογραφίας που ισχύει και για τα υπόλοιπα. Για τις διορθώσεις υπάρχει πάντα ένα αντίστοιχο στοιχείο το οποίο, σε πολλές περιπτώσεις, ενδέχεται να είναι το στοιχείο «μετοχές/μερίδια έκδοσης ΕΟ» ή τα «λοιπά στοιχεία παθητικού», ανάλογα με τη διενεργούμενη πράξει ή τους λογιστικούς κανόνες που ισχύουν σε εθνικό επίπεδο.

3. Καταρχήν, παρέχονται οι ακόλουθες οδηγίες όσον αφορά την αξία συναλλαγής των καταθέσεων/δανείων και των τίτλων. Στην αξία συναλλαγής των καταθέσεων/δανείων και τίτλων δεν περιλαμβάνονται αμοιβές κ.λπ. Η αξία συναλλαγής της κατάθεσης/του δανείου δεν περιλαμβάνει δεδουλευμένους τόκους οι οποίοι είναι εισπρακτέοι/πληρωτέοι, αλλά δεν έχουν ακόμη εισπραχθεί ή πληρωθεί. Αντίθετα, οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων/δανείων καταγράφονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στα «λοιπά στοιχεία παθητικού», κατά περίπτωση.

Οι δεδουλευμένοι τόκοι επί εκδοθέντων και διακρατούμενων τίτλων περιλαμβάνονται στα στοιχεία υπολοίπων τίτλων και στην αξία συναλλαγής.

*Τμήμα 2: Διορθώσεις αναπροσαρμογών αξίας*

1. Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) επιτρέπει κάποια ευελιξία όσον αφορά το είδος των στοιχείων που απαιτούνται για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού και τη μορφή υπό την οποία τα εν λόγω στοιχεία συλλέγονται και καταρτίζονται. Η απόφαση σχετικά με την ακολουθούμενη μέθοδο εναπόκειται στις ΕθνΚΤ.

2. Όσον αφορά τη συλλογή στοιχείων ανά τίτλο, υφίστανται οι ακόλουθες δύο εναλλακτικές δυνατότητες για των υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας:

— οι ΕΟ παρέχουν στοιχεία ανά τίτλο, τα οποία καθιστούν δυνατό τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας από τις ΕθνΚΤ: οι ΕΟ παρέχουν στις ΕθνΚΤ τα στοιχεία ανά τίτλο που απαιτούνται βάσει των σημείων 1, 2 και 4 του πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Τα στοιχεία αυτά επιτρέπουν στις ΕθνΚΤ να αντλήσουν ακριβείς πληροφορίες για τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» που υποβάλλουν στην ΕΚΤ. Με την επιλογή της ανωτέρω εναλλακτικής δυνατότητας, οι ΕθνΚΤ μπορούν να υπολογίζουν τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» βάσει μιας μεθόδου η οποία είναι κοινή για όλο το Ευρωσύστημα, και συγκεκριμένα της μεθόδου «υπολογισμού ροών», η οποία περιγράφεται στο εγχειρίδιο για τους ΕΟ που συνοδεύει τον κανονισμό,

— οι ΕΟ αναγγέλλουν απευθείας στην ΕθνΚΤ τις συναλλαγές ανά τίτλο: οι ΕΟ αναγγέλλουν τα συγκεντρωτικά ποσά των αγορών και πωλήσεων τίτλων που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς, ανά τίτλο, όπως προβλέπεται στα σημεία 1 και 3 του πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Οι ΕθνΚΤ, για να υπολογίσουν τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» εκκινούν από τη διαφορά μεταξύ των υπολοίπων του τέλους περιόδου και απαλείφουν τις συναλλαγές, υποβάλλουν δε στην ΕΚΤ τις διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

3. Για τον υπολογισμό των διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας όσον αφορά τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού πλην των τίτλων, ή όσον αφορά τους τίτλους για τους οποίους τα σχετικά στοιχεία δεν συλλέγονται ανά τίτλο, υφίστανται οι ακόλουθες δύο εναλλακτικές δυνατότητες:

— οι ΕΟ αναγγέλλουν συγκεντρωτικές διορθώσεις: οι ΕΟ αναγγέλλουν διορθώσεις για κάθε στοιχείο, οι οποίες αποτυπώνουν τις μεταβολές αποτίμησης που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών [1]. Οι ΕθνΚΤ που επιλέγουν τη μέθοδο αυτή προβαίνουν στη συγκέντρωση των διορθώσεων που αναγγέλλουν οι ΕΟ προκειμένου να υποβάλλουν τα σχετικά στοιχεία στην ΕΚΤ,

— οι ΕΟ αναγγέλλουν συγκεντρωτικές συναλλαγές: οι ΕΟ συγκεντρώνουν τις συναλλαγές στη διάρκεια του μήνα και αναγγέλλουν στην ΕθνΚΤ την αξία αγορών και πωλήσεων. Οι ΕθνΚΤ που λαμβάνουν τα σχετικά στοιχεία υπολογίζουν τις «διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας» ως το αποτέλεσμα της διαφοράς μεταξύ υπολοίπων και συναλλαγών, και υποβάλλουν την εν λόγω διόρθωση στην ΕΚΤ σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

ΜΕΡΟΣ ΠΕΜΠΤΟ

**Διορθώσεις ροών: ειδικά στοιχεία στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων των ΧΡΕΣ**

*Τμήμα 1: Εισαγωγή*

Όσον αφορά τα στατιστικά στοιχεία των ΧΡΕΣ, οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν τις συναλλαγές για όλα τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης των ΧΡΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 20. Οι μονάδες παροχής στοιχείων ΧΡΕΣ αναγγέλλουν τις συναλλαγές σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τρίτο μέρος του παραρτήματος ΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) απευθείας στην οικεία ΕθνΚΤ ή, αντί των συναλλαγών, οι μονάδες παροχής στοιχείων μπορούν να υποβάλλουν, κατόπιν συμφωνίας με την ΕθνΚΤ, διορθώσεις λόγω προσαρμογών αξίας και λοιπές μεταβολές του όγκου, οι οποίες επιτρέπουν στην ΕθνΚΤ να υπολογίζει τις συναλλαγές σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στο παρόν παράρτημα.

*Τμήμα 2: Διαγραφές/υποτιμήσεις*

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τις διαγραφές/υποτιμήσεις τιτλοποιημένων δανείων σύμφωνα με το άρθρο 20. Περιλαμβάνονται επίσης, εφόσον ο προσδιορισμός τους είναι εφικτός, οι διαγραφές/υποτιμήσεις που λογίζονται κατά το χρόνο πώλησης ή μεταβίβασης του δανείου σε τρίτους.

2. Κατόπιν συμφωνίας με την οικεία ΕθνΚΤ, οι μονάδες παροχής στοιχείων μπορούν, αντί της αναγγελίας των διαγραφών/υποτιμήσεων, να παρέχουν πληροφορίες που επιτρέπουν στην ΕθνΚΤ να υπολογίσει τα απαιτούμενα στοιχεία για τις διαγραφές/υποτιμήσεις.

[1] Σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕθνΚΤ συλλέγουν από τους ΕΟ τα στοιχεία για τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών ή, εναλλακτικά, συλλέγουν τα στοιχεία για τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των τιμών και τα απαραίτητα στοιχεία που καλύπτουν, κατ' ελάχιστον, ανάλυση των νομισμάτων σε λίρες στερλίνες, δολάρια ΗΠΑ, ιαπωνικά γιεν και ελβετικά φράγκα προκειμένου να υπολογίσουν τις αναπροσαρμογές αξίας που οφείλονται σε μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V*

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΜΟΝΑΔΩΝ ΓΙΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ**

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

**Αντιστοίχιση του καταλόγου χαρακτηριστικών γνωρισμάτων της βάσης δεδομένων του μητρώου ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων [Register of Institutions and Affiliates Database — (RIAD)] με συγκεκριμένες δέσμες δεδομένων που τηρούνται για στατιστικούς σκοπούς**

| Ονομασία χαρακτηριστικού γνωρίσματος (attribute name) [a] | Συναφές στο πλαίσιο του καταλόγου των | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | | ΕΟ | | ΧΡΕΣ | | ΙΣΣΣΠ [b] | |
| | Είδος | Συχνότητα αλληλεπίδρασης | Είδος | Συχνότητα αλληλεπίδρασης | Είδος | Συχνότητα αλληλεπίδρασης | Είδος | Συχνότητα αλληλεπίδρασης |
| «Non-industry» IDs | | | | | | | | |
| — RIAD code | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| — Nationals business register | E | d | E | q | E | q | O | a |
| — EGR code | E | d | | | E | q | | |
| — LEI code (εφόσον είναι διαθέσιμος) | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| «Non-industry» IDs | | | | | | | | |
| — BIC | E | d | | | | | | |
| — ISINs | E | d | **M** | **q** | **M** | **q** | | |
| Name | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Country of residence | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Address | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Area code | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Legal form | E | d | E | q | E | q | E | a |
| Flag Listed | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | O | a |
| Flag Supervised | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Reporting requirements | E | d | E | q | E | q | E | a |
| Type of licence | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | O | a |
| Capital variability | | | **M** | **q** | | | | |
| UCITS compliance | | | **M** | **q** | | | | |
| Legal set-up | | | **M** | **q** | | | | |
| Flag Sub-fund | | | **M** | **q** | | | | |
| Nature of securitisation | | | | | **M** | **q** | | |
| Flag E-money issuer – licence | | | | | | | **M** | **a** |
| Flag E-money issuer – business | | | | | | | **M** | **a** |

| Ονομασία χαρακτηριστικού γνωρίσματος (attribute name) [a] | Συναφές στο πλαίσιο του καταλόγου των | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ΝΧΙ | | ΕΟ | | ΧΡΕΣ | | ΙΣΣΣΠ [b] | |
| | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης |
| Flag Payment service provider – licence | | | | | | | **M** | **a** |
| Flag Payment service provider – business | | | | | | | **M** | **a** |
| Flag Payment system operator | | | | | | | **M** | **a** |
| Comment | O | d | O | q | O | q | O | a |
| NACE code | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | E | a |
| Total employment | E | a | O | a | E | a | O | a |
| Total solo balance sheet (ECB Regulation) | **M** | **a** | E | a | E | a | | |
| Net assets, net asset value | E | a | **M** | a | | | | |
| ESA 2010 | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Sub-sector type | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Birth date | O | d | O | q | O | q | O | a |
| Closure date | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Flag Activity status | **M** | **d** | **M** | **q** | **M** | **q** | **M** | **a** |
| Ελάχιστα δεδομένα αναφοράς [a] που απαιτούνται για | | | | | | | | |
| Originator of FVC | | | | | **M** | **q** | | |
| Management company | | | **M** | **q** | **M** | **q** | | |
| Headquarter of branch | **M** | **d** | | | | | | |

M (υποχρεωτικό), E (συνιστώμενο), O (προαιρετικό), κενό (δεν έχει εφαρμογή)
Συχνότητα: a (ετήσια), q (τριμηνιαία), m (μηνιαία) d (καθημερινή / μόλις επέλθει μεταβολή).
Προθεσμίες: για τα ετήσια δεδομένα (εφόσον δεν καθορίζεται σε αλλού) προθεσμία ενός μήνα από την ημερομηνία αναφοράς.
[a] Για λεπτομερέστερη περιγραφή και μεταδεδομένα βλ. τρίτο μέρος.
[b] ΙΣΣΣΠ: ιδρύματα που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών· σημειώνεται ότι ο κατάλογος των ΙΣΣΣΠ και ο κατάλογος των ΝΧΙ ενδέχεται να αλληλοεπικαλύπτονται.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

**Είδος σχέσεων μεταξύ οργανωτικών μονάδων**

| | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης |
|---|---|---|
| **1. Οργανωτικές σχέσεις εντός της επιχείρησης** | | |
| Σχέσεις μεταξύ μίας νομικής μονάδας (ή περισσότερων) και της επιχείρησης | O | — |
| **2. Σχέσεις εντός ομίλου επιχειρήσεων** | | |
| Σχέση ελέγχου | E [c] | q |
| Σχέση ιδιοκτησίας | E [c] | q |

| | Είδος | Συχνότητα ενημέρωσης |
|---|---|---|
| **3. Λοιπές σχέσεις** | | |
| Δεσμός μεταξύ «αρχικού δικαιούχου» και της οικείας ΧΡΕΣ | **M** | **q** |
| Δεσμός μεταξύ «εταιρείας διαχείρισης» και της οικείας ΧΡΕΣ/του οικείου ΕΟ | **M** | **q** |
| Δεσμός μεταξύ «υποκαταστήματος μη κατοίκου» και της «έδρας» του | **M** | **d** |
| Δεσμός μεταξύ επιμέρους επενδυτικού οργανισμού (sub-fund) και αμοιβαίου κεφαλαίου τύπου «μανδύα» (umbrella fund) | **M** | **q** |
| Δεσμός με τον δικαιοπάροχο/διάδοχο στην περίπτωση απορρόφησης/διάσπασης | **M** | **d / q** |

(c) μόνο για «μεγάλου μεγέθους τραπεζικούς ομίλους» με έδρα στη ζώνη του ευρώ (βλ. άρθρο 12)

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

**Ορισμοί και διευκρινίσεις όσον αφορά τις οδηγίες παροχής στοιχείων**

| | |
|---|---|
| RIAD code | Ο αποκλειστικός κωδικός αναγνώρισης κάθε οργανωτικής μονάδας στην RIAD, ο οποίος αποτελείται από δύο τμήματα: «host» και «id».<br><br>Ο συνδυασμός των δύο τιμών των τμημάτων διασφαλίζει ότι η εν λόγω πρωτεύουσα κλείδα είναι μοναδική:<br><br>— διψήφιος κωδικός ISO-3166 χώρας,<br><br>— ελεύθερη στοιχειοσειρά.<br><br>*[υποχρεωτικό στοιχείο για τη δημιουργία οντότητας στην RIAD]* |
| Alias identifiers | Μη εξαντλητικός κατάλογος πλειόνων κωδικών αναγνώρισης, οι οποίοι συνίστανται σε αναγνωριστικά δυνάμενα ή μη να αντιστοιχούν σε πρότυπα κλάδων (ημι)επαγγελματικής δραστηριότητας. Καθώς ο εν λόγω κατάλογος μπορεί να περιλαμβάνει και αποκλειστικά «εθνικούς» κωδικούς, δεν είναι στο σύνολό του υποχρεωτικός για όλα τα ιδρύματα που παρέχουν στοιχεία. Παραδείγματα αποτελούν οι κωδικοί εθνικών μητρώων επιχειρήσεων, ο κωδικός μητρώου EuroGroups (EuroGroups Register — EGR), ο κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier — LEI) (εφόσον είναι διαθέσιμος) και ο κωδικός «BIC».<br><br>Προκειμένου να μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ μιας ΕθνΚΤ και της RIAD, ο κωδικός αναγνώρισης πρέπει να είναι εγγεγραμμένος σε συγκεκριμένο κατάλογο κωδικών του συστήματος. |
| ISIN | «International Securities Identifying Number» (διεθνής κωδικός αναγνώρισης τίτλων), όπως ορίζεται στο πρότυπο ISO 6166. Στην RIAD ο κωδικός ISIN εμφανίζεται με δύο τρόπους:<br><br>— στην περίπτωση των ΕΟ και των ΧΡΕΣ, οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων περιλαμβάνουν την υποχρέωση αναγγελίας (όλων) των κυκλοφορούντων (μη εξοφληθέντων) τίτλων που εκδίδονται από χρηματοοικονομικές εταιρείες,<br><br>— καθώς κάθε τίτλος που εκδίδεται από μια εταιρεία προσδιορίζει εξίσου και την οντότητα με αποκλειστικό τρόπο, κάθε κωδικός ISIN εκδοθεισών (και πιθανόν) εισηγμένων μετοχών ή λοιπών κυκλοφορούντων χρεογράφων μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αναγνώριση της ίδιας της οργανωτικής μονάδας. |

| | |
|---|---|
| Name | Πλήρης επωνυμία, περιλαμβανομένων και των διακριτικών που προσδιορίζουν τη μορφή της εταιρείας (π.χ. Plc, Ltd, SpA, AG κ.λπ.). |
| Country of residence | Χώρα νόμιμης σύστασης ή εγγραφής.<br><br>*[υποχρεωτικό στοιχείο για τη δημιουργία οντότητας στην RIAD]* |

| | |
|---|---|
| Address | Λεπτομερή στοιχεία του τόπου εγκατάστασης της οργανωτικής μονάδας· κατά περίπτωση, αποτελείται από τέσσερα μέρη: |
| City | — πόλη εγκατάστασης, |
| Address | — οδός και αριθμός του κτιρίου, |
| Postal code | — ταχυδρομικός κώδικας, σύμφωνα με τα εθνικά συστήματα ταχυδρομικών κωδίκων, |
| Postal box | — αριθμός ταχυδρομικής θυρίδας, σύμφωνα με τα εθνικά συστήματα ταχυδρομικών θυρίδων. |
| Area code | Γεωγραφική ταξινόμηση που απαιτείται για στατιστικούς σκοπούς. |
| Legal form | Ο τομέας των οικείων νομικών μορφών ακολουθεί τους επιμέρους εθνικούς καταλόγους κωδικών, οι οποίοι προκειμένου να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη μεταφορά δεδομένων από την ΕθνΚΤ που παρέχει στοιχεία θα πρέπει να είναι καταγεγραμμένοι στην RIAD. |
| Flag Listed ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν μια οργανωτική μονάδα είναι εισηγμένη σε χρηματιστήριο (εγχώριο ή του εξωτερικού) ή οι μετοχές της αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματιστήριο· αντιστρόφως, μπορεί να δηλώνει τη «διαγραφή» μιας οντότητας από το χρηματιστήριο. |
| Flag Supervised ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα υπόκειται σε εποπτεία η οποία έχει ανατεθεί σε εθνικές και/ή υπερεθνικές αρχές. |
| Reporting requirements | Μη εξαντλητικοί κατάλογοι κωδικών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν προκειμένου να καταγράφονται σε κεντρικό αποθετήριο οι εθνικές και/ή υπερεθνικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων στις οποίες υπόκειται η οντότητα· μια οντότητα μπορεί να υπόκειται σε διαφόρων ειδών υποχρεώσεις.<br><br>Ο τομέας των σχετικών επιμέρους εθνικών καταλόγων κωδικών θα πρέπει να καταγράφεται στην RIAD προκειμένου οι εν λόγω κωδικοί να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη μεταφορά δεδομένων από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν στοιχεία. |
| Type of licence | Χαρακτηριστικό γνώρισμα που δηλώνει εάν η οντότητα κατέχει (ειδική) άδεια πιστοποιημένη από τις εθνικές και/ή υπερεθνικές αρχές.<br><br>Λεπτομερείς κατάλογοι εθνικών κωδικών μπορούν να καταγράφονται στην RIAD για την αναγνώριση του καθεστώτος/πλαισίου ειδικής άδειας. |

| | |
|---|---|
| Capital variability | Η μεταβλητή αυτή δηλώνει τυχόν περιορισμούς στον αριθμό των μετοχών που μπορεί να εκδώσει ένας επενδυτικός οργανισμός, δηλ. χαρακτηρίζει ένα αμοιβαίο κεφάλαιο ως «ανοιχτού» ή «κλειστού» τύπου. |
| UCITS compliance | Κωδικός που δηλώνει εάν ο επενδυτικός οργανισμός πληροί τα κριτήρια της οδηγίας για τους ΟΣΕΚΑ. |
| Legal set-up | Η μεταβλητή αυτή δηλώνει τη νομική μορφή που μπορεί να έχει ένας επενδυτικός οργανισμός. |
| Sub-fund | Η μεταβλητή αυτή δηλώνει εάν πρόκειται για επιμέρους επενδυτικό οργανισμό ορισμένου ΕΟ. |
| Nature of securitisation | Η μεταβλητή αυτή δηλώνει το είδος τιτλοποίησης που αναλαμβάνει η ΧΡΕΣ. |
| Flag E-money issuer – licence ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα διαθέτει ειδική άδεια «εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος» [σύμφωνα με το άρθρο 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1])]. |
| Flag E-money issuer – business ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα ασκεί πράγματι δραστηριότητα «εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος». |

| | |
|---|---|
| Flag Payment service provider – licence ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα διαθέτει ειδική άδεια «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (σύμφωνα με το άρθρο 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ). |
| Flag Payment service provider – business ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα ασκεί πράγματι δραστηριότητα «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών». |
| Flag Payment system operator ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα αποτελεί «διαχειριστή συστήματος πληρωμών» σύμφωνα με το άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43). |
| Comment | Πεδίο εισαγωγής κειμένου. |

| | |
|---|---|
| NACE | Κύρια δραστηριότητα σύμφωνα με το σύστημα «NACE αναθ.2» (τάξη με τετραψήφιο κωδικό). |
| Total employment | Αριθμός υπαλλήλων· εφόσον είναι δυνατό, υπολογιζόμενος σε «ισοδύναμα πλήρως απασχόλησης». |
| Total solo balance sheet (ECB Regulation) | Ποσό που αντιστοιχεί στο σύνολο της λογιστικής κατάστασης με βάση τον αντίστοιχο κανονισμό για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης/για τους ΕΟ/για τις ΧΡΕΣ (σε ευρώ). |
| Net assets, NAV | Για τους ΕΟ η αξία των «μετοχών/μεριδίων» (ΚΑΕ)· για τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζεται κατά προσέγγιση με βάση το στοιχείο «κεφάλαιο και αποθεματικά» (σε ευρώ). |
| ESA 2010 | Θεσμικοί τομείς του ΕΣΛ 2010 (τετραψήφιος κωδικός)· μπορεί να περιλαμβάνει ταξινόμηση κατά δημόσιο/ημεδαπό ιδιωτικό/αλλοδαπό έλεγχο. |
| Sub-sector type | Διεύρυνση της ταξινόμησης του ΕΣΛ 2010, ώστε να καθίσταται δυνατός ο προσδιορισμός των υποκατηγοριών της συνήθους ανάλυσης των εθνικών λογαριασμών. |

| | |
|---|---|
| Birth date | Ημερομηνία νόμιμης σύστασης της νομικής μονάδας ή της εγγραφής θεσμικής μονάδας· εάν η άντληση της συγκεκριμένης πληροφορίας (με κάθε δυνατή προσπάθεια) δεν είναι εφικτή, η εν λόγω ημερομηνία θα πρέπει να προσδιορίζεται κατά προσέγγιση.<br>*[υποχρεωτικό στοιχείο για τη δημιουργία οντότητας στην RIAD· μπορεί να υπολογιστεί κατά προσέγγιση]* |
| Closure date | Ημερομηνία άρσης της εγγραφής της οντότητας. Όλες οι οντότητες παραμένουν στην RIAD ακόμη και μετά την «ημερομηνία διακοπής λειτουργίας». |
| ad existence | *Ερωτήματα σχετικά με την «ύπαρξη» (ή μη) επιμέρους μονάδας σε ένα συγκεκριμένο χρονικό σημείο μπορούν να λάβουν απάντηση με βάση την «ημερομηνία διακοπής λειτουργίας».* |
| Activity status ([d]) | Κωδικός που δηλώνει εάν η οντότητα είναι «*ενεργή*», «*μη ενεργή*» ή βρίσκεται «*σε εκκαθάριση*». Το χαρακτηριστικό αυτό γνώρισμα αποτελεί πρόσθετη πληροφορία σχετικά με το ερώτημα κατά πόσο η οντότητα υφίσταται (ακόμη). |
| ad liquidation | *Η ημερομηνία έναρξης ισχύος της τιμής «σε εκκαθάριση» (βλ. «activity status») δηλώνει την ημερομηνία έναρξης της διαδικασίας εκκαθάρισης.* |
| ad absorption | *Οι εταιρικές πράξεις στην RIAD, όπως συγχωνεύσεις και διασπάσεις, αντιστοιχίζονται με την εγγραφή της σχετικής διαγραφής, τροποποίησης ή δημιουργίας και των οικείων σχέσεων δικαιοπαρόχου/διαδόχου.* |

| | |
|---|---|
| Relationship between legal unit(s) and enterprise | Καθιστά δυνατή την καταγραφή της σχέσης μεταξύ μιας νομικής μονάδας και της επιχείρησης την οποία διαχειρίζεται, υποδηλώνοντας ότι μία επιχείρηση μπορεί να αντιστοιχεί σε μία νομική μονάδα ή σε ένα συνδυασμό νομικών μονάδων. |
| Control relationship | Δεσμοί μεταξύ νομικών μονάδων, οι οποίοι βασίζονται στην έννοια του «ελέγχου» κατά την έννοια της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([2]) (κανόνας ιδιοκτησίας > 50 %). |

| | |
|---|---|
| Ownership relationship | Δεσμοί μεταξύ νομικών μονάδων, οι οποίοι βασίζονται στην έννοια του ποσοστού «μετοχικού κεφαλαίου», «δικαιωμάτων ψήφου» κ.λπ., όπως, για παράδειγμα, εκφράζεται στον κανόνα «> 10 %» που καθορίστηκε βάσει του ορίου άμεσων ξένων επενδύσεων του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης. |
| Link between a 'sub-fund' and an 'umbrella fund' | Καθιστά δυνατή την καταγραφή των αντίστοιχων σχέσεων σε περίπτωση που ένα αμοιβαίο κεφάλαιο τύπου «μανδύα» διαχωρίζει τα στοιχεία του ενεργητικού του σε διαφορετικούς επιμέρους επενδυτικούς οργανισμούς (sub-funds), κατά τρόπο ώστε οι μετοχές/μερίδια που αντιστοιχούν σε κάθε επιμέρους επενδυτικό οργανισμό να καλύπτονται ανεξάρτητα από διαφορετικά στοιχεία του ενεργητικού [βλ. κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38)]. |

| | |
|---|---|
| Management company | Περιγραφή εγγεγραμμένης εταιρείας διαχείρισης επενδυτικού οργανισμού χρηματοοικονομικής εταιρείας ειδικού σκοπού – επωνυμία, κατοικία, κωδικός θεσμικού τομέα και κωδικός RIAD (για μονάδες κατοίκους της Ένωσης).<br><br>Θα πρέπει να συνδέεται με κάθε σχετικό ΕΟ (έναν ή περισσότερους) ή ΧΡΕΣ (μία ή περισσότερες) που διαχειρίζεται η οντότητα. |
| Headquarter | Περιγραφή της καταστατικής έδρας υποκαταστήματος (στο ανώτατο επίπεδο) το οποίο λειτουργεί σε κράτος μέλος της Ένωσης – επωνυμία, κατοικία, κωδικός θεσμικού τομέα και κωδικός RIAD (για μονάδες κατοίκους της Ένωσης).<br><br>Θα πρέπει να συνδέεται με το οικείο υποκατάστημα που είναι εγκατεστημένο σε χώρα της Ένωσης. |
| Originator | Περιγραφή της εγγεγραμμένης εταιρείας που ίδρυσε την ΧΡΕΣ για τους σκοπούς της τιτλοποίησης και μεταβίβασε το στοιχείο του ενεργητικού ή την ομάδα στοιχείων των ενεργητικού και/ή τον πιστωτικό κίνδυνο των ανωτέρω στον φορέα τιτλοποίησης – επωνυμία, κατοικία, κωδικός θεσμικού τομέα και κωδικός RIAD (για τις μονάδες κατοίκους της Ένωσης).<br><br>Θα πρέπει να συνδέεται με την οικεία ή τις οικείες ΧΡΕΣ που ιδρύθηκαν από την οντότητα. |

([d]) Για απλούς κωδικούς ενδέχεται να μην χρειαστεί η παροχή συγκεκριμένου φάσματος ισχύος την πρώτη φορά.

([1]) Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

([2]) Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

**Διαβίβαση στοιχείων**

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να προβαίνουν στην παροχή (ενημερώσεων) των δεδομένων αναφοράς online ή σε δέσμες μέσω της RIAD, σύμφωνα με έναν από τους μορφότυπους που παρουσιάζονται στο εγχειρίδιο με τίτλο «Exchange Specification for the RIAD Data Exchange System». Η εισαγωγή νέων οντοτήτων στην RIAD (καθώς και η κατ' εξαίρεση διαγραφή τους από τη βάση δεδομένων) μπορεί επίσης να πραγματοποιηθεί online ή σε δέσμες.

Η διαχείριση των δεδομένων αναφοράς στην RIAD πραγματοποιείται με φειδώ, υπό την έννοια ότι κάθε μεταβολή στα δεδομένα αναφοράς συγκεκριμένης οντότητας μπορεί να επέλθει για συγκεκριμένα (μεμονωμένα) χαρακτηριστικά γνωρίσματα. Εκτός της περίπτωσης ουσιώδους λάθους, καμία εγγεγραμμένη μονάδα δεν απαλείφεται από την RIAD· η διάρκεια ζωής της καθορίζεται από την εισαγωγή ημερομηνίας δημιουργίας ή διακοπής λειτουργίας. Οι τροποποιήσεις μεμονωμένων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων πραγματοποιούνται με τη μεταβολή (του φάσματος ισχύος) συγκεκριμένων τιμών.

*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI*

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

1. **Απαιτήσεις του ΕΣΛ 2010 — τριμηνιαία αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις συστατικών στοιχείων της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής (στοιχεία υπολοίπων και ροών** [1]**)**

| Πίνακας 1: Απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) | | Απαιτούμενα στοιχεία |
|---|---|---|
| 1 | Δάνεια χορηγούμενα προς:<br>α) τους υποτομείς των ΝΧΙ<br>β) γενική κυβέρνηση και ΧΡΕΣ, με ανάλυση διάρκειας | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(υψηλής προτεραιότητας)* |
| 2 | Ανάλυση μετοχών και λοιπών συμμετοχικών τίτλων:<br>α) για το σύνολο εκδοτών ΝΧΙ, το σύνολο εκδοτών μη ΝΧΙ και το σύνολο εκδοτών της αλλοδαπής, ανάλυση των «μετοχών και λοιπών συμμετοχικών τίτλων» σε: «εισηγμένες μετοχές», «μη εισηγμένες μετοχές» και «λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους»<br>β) για τους υποτομείς των μη ΝΧΙ «λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί» (ΛΕΧΟ), «ασφαλιστικές εταιρείες» (ΑΕ), «συνταξιοδοτικά ταμεία» (ΣΤ) και «μη χρηματοοικονομικές εταιρείες» (ΜΧΕ): ανάλυση των «μετοχών και λοιπών συμμετοχικών τίτλων» σε: «εισηγμένες μετοχές», «μη εισηγμένες μετοχές» και «λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους» | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(υψηλής προτεραιότητας)* |
| 3 | Ανάλυση καταθέσεων υποτομέων των ΝΧΙ: συνολικά αριθμητικά μεγέθη καταθέσεων ανά (νέο) (υπο-)τομέα αντισυμβαλλομένου–μη ΝΧΙ και καταθέσεις μίας ημέρας για κεντρική κυβέρνηση, προκειμένου να εξασφαλιστεί μια πιο σφαιρική θεώρηση όλων των υποτομέων των ΝΧΙ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(πολύ υψηλής προτεραιότητας)* |
| 4 | Ανάλυση χρηματοοικονομικών παραγώγων: κατά τομέα (ΝΧΙ/μη ΝΧΙ) και γεωγραφική περιοχή (εσωτερικό/λοιπά κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ/αλλοδαπή) | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(χαμηλής προτεραιότητας)* |
| 5 | Τομέας ΛΕΧΟ — χωριστή καταγραφή των ΕΟ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(υψηλής προτεραιότητας)* |
| 6 | Νέοι τομείς ΛΕΧΟ — συγχωνευμένοι υποτομείς S.125 έως S.127 και εταιρείες χαρτοφυλακίου (εταιρείες συμμετοχών) των ΜΧΕ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(πολύ υψηλής προτεραιότητας)* |
| 7 | Ανάλυση του υφιστάμενου τομέα ΑΕΣΤ σε τομέα ΑΕ και τομέα ΣΤ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(υψηλής προτεραιότητας)* |

[1] Η χαμηλή προτεραιότητα αφορά επιπλέον προσπάθειες για τη διαμόρφωση εκτιμήσεων για τις διορθώσεις ροών όσον αφορά τα αναδρομικά στοιχεία που απαιτούνται βάσει του ΕΣΛ 2010 για τις περιόδους πριν από το δεύτερο τρίμηνο του 2014, ιδίως στις περιπτώσεις όπου η έρευνα που διενεργήθηκε από την ομάδα εργασίας για τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (Working Group on Monetary and Financial Statistics) ανέφερε ότι τυχόν εκτιμήσεις θα ήταν ενδεχομένως χαμηλής ποιότητας ή θα προέκυπταν από τη διαφορά των υπολοίπων.

| Πίνακας 2: Απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) | | Απαιτούμενα στοιχεία |
|---|---|---|
| 1 | Τομείς ΕΣΛ 2010: χωριστή καταγραφή του τομέα επενδυτικών οργανισμών | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(υψηλής προτεραιότητας)* |
| 2 | Τομείς ΕΣΛ 2010: συγχωνευόμενος νέος τομέας ΛΕΧΟ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(πολύ υψηλής προτεραιότητας)* |

| Πίνακας 3: Απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40) | | Απαιτούμενα στοιχεία |
|---|---|---|
| 1 | Τιτλοποιημένα δάνεια — αναλύσεις κατά τομέα | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών<br>*(χαμηλής προτεραιότητας)* |

2. **Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για όλα τα νέα στοιχεία υψηλής προτεραιότητας που υιοθετούνται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) από τον Ιούνιο του 2014**

| Πίνακας 4: Απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΚΤ/2013/33) | | Απαιτούμενα στοιχεία |
|---|---|---|
| 1 | Μηνιαία στοιχεία δανείων χορηγούμενα προς:<br>α) τους υποτομείς των ΝΧΙ<br>β) γενική κυβέρνηση και ΧΡΕΣ, με ανάλυση κατά διάρκεια | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 2 | Μηνιαία στοιχεία για πωλήσεις και τιτλοποιήσεις δανείων | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 3 | Μηνιαία στοιχεία καταθέσεων, αναλυόμενα ως εξής:<br>α) από υποτομείς των ΝΧΙ<br>β) συνολικά αριθμητικά μεγέθη καταθέσεων ανά (νέο) (υπο-)τομέα αντισυμβαλλομένου–μη ΝΧΙ και καταθέσεις μίας ημέρας για κεντρική κυβέρνηση | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 4 | Σύνολο δεδουλευμένων τόκων, σε τριμηνιαία βάση, αναλυόμενα κατά μέσο της λογιστικής κατάστασης: δάνεια, διακρατούμενα χρεόγραφα, καταθέσεις και εκδοθέντα χρεόγραφα | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 5 | Μηνιαία στοιχεία για τον τομέα των ΛΕΧΟ – χωριστή καταγραφή των ΕΟ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 6 | Μηνιαία στοιχεία για τον νέο τομέα ΛΕΧΟ – συγχωνευμένοι υποτομείς S.125 έως S.127, συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών χαρτοφυλακίου (εταιρειών συμμετοχών) των ΜΧΕ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 7 | Μηνιαία στοιχεία για τη διάσπαση του υφιστάμενου τομέα ΑΕΣΤ σε τομέα ΑΕ και τομέα ΣΤ | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 8 | Μηνιαία στοιχεία για τα πιστωτικά όρια με ανάλυση κατά τομέα αντισυμβαλλομένου | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |
| 9 | Μηνιαία στοιχεία για τις θέσεις εντός ομίλου | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για στοιχεία υπολοίπων και ροών |

3. **Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για τα ακόλουθα νέα στοιχεία που υιοθετούνται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1072/2013 (ΕΚΤ/2013/34) και την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από τον Ιούνιο του 2014**

| Πίνακας 5: Απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΚΤ/2013/34) και της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής | | Απαιτούμενα στοιχεία |
|---|---|---|
| 1 | Μηνιαία στοιχεία για νέες αναλύσεις κατά εναπομένουσα διάρκεια και επανακαθορισμό επιτοκίου για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ όσον αφορά τα ανεξόφλητα υπόλοιπα | Αναδρομικά στοιχεία ή εκτιμήσεις για τα επιτόκια |
| 2 | Μηνιαία στοιχεία για νέες αναλύσεις με βάση τα επαναδιαπραγματευθένα δάνεια για τους σκοπούς των στατιστικών στοιχείων επιτοκίων των ΝΧΙ | Αναδρομικά στοιχεία για τα επιτόκια και τον όγκο |

**ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ**

**Αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας (real estate funds)**: αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν κατά κύριο λόγο σε ακίνητη περιουσία. Τα κριτήρια για την ταξινόμησή τους ως αμοιβαία κεφάλαια ακίνητης περιουσίας προκύπτουν με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

**Αμοιβαία κεφάλαια ανοιχτού τύπου (open-end investment funds)**: αμοιβαία κεφάλαια, τα μερίδια ή οι μετοχές των οποίων, εξαγοράζονται η εξοφλούνται κατ' αίτηση των κατόχων άμεσα ή έμμεσα από το ενεργητικό της επιχείρησης.

**Αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων (hedge funds)**: για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, κάθε οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, ανεξαρτήτως της νομικής του διάρθρωσης κατά το εθνικό δίκαιο, ο οποίος εφαρμόζει σχετικά απεριόριστες επενδυτικές στρατηγικές με σκοπό επίτευξης θετικής απόλυτης απόδοσης. Εκτός από τις αποδοχές τους για τη διαχείριση, οι διαχειριστές του αμοιβαίου κεφαλαίου αποζημιώνονται ανάλογα με την απόδοσή του. Για τον λόγο αυτόν τα αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων υπόκεινται σε λίγους περιορισμούς ως προς το είδος των χρηματοπιστωτικών μέσων στα οποία μπορούν να επενδύσουν και, επομένως, μπορούν να εφαρμόζουν με ευελιξία ένα ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών τεχνικών όπως μόχλευση, ανοιχτές πωλήσεις ή οποιαδήποτε άλλη τεχνική. Ο παρών ορισμός καλύπτει επίσης τα αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν, εν όλω ή εν μέρει, σε άλλα αμοιβαία κεφάλαια αντιστάθμισης κινδύνων, εφόσον κατά τα λοιπά συνάδουν με τον εν λόγω ορισμό. Τα συγκεκριμένα κριτήρια προσδιορισμού των αμοιβαίων κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνων πρέπει να αξιολογούνται με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, καταστατικά και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο του αμοιβαίου κεφαλαίου.

**Αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών (ΑΚΕΣ) (venture capital funds — VCFs)**: υποκατηγορία των ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων.

**Αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου (closed-end investment funds)**: επενδυτικοί οργανισμοί με πάγιο αριθμό μετοχών, η είσοδος στους οποίους ή η έξοδος από τους οποίους προϋποθέτει την αγορά ή την πώληση, αντίστοιχα, υφιστάμενων μετοχών από τους μετόχους.

**Αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν κατά κύριο λόγο σε μετοχές ή μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων (funds of funds)**: τα κριτήρια ταξινόμησης των αμοιβαίων κεφαλαίων στα «funds of funds» προκύπτουν με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο. Ταξινομούνται στην κατηγορία των αμοιβαίων κεφαλαίων στην οποία γίνεται κατά κύριο λόγο η επένδυση.

**Αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) (Money Market Funds — MMFs)** ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

**Ασφαλιστικές εταιρείες (insurance corporations)**: πρόκειται για χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως υπό τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή αντασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104).

**Βραχυπρόθεσμα χρεόγραφα (short-term debt securities)**: περιλαμβάνουν όλες τις εκδόσεις χρεογράφων βραχυπρόθεσμης αρχικής διάρκειας έως ενός έτους. Οι βραχυπρόθεσμοι τίτλοι γενικά εκδίδονται υπό το άρτιο. Η υποκατηγορία αυτή δεν περιλαμβάνει τίτλους, η δυνατότητα διαπραγμάτευσης των οποίων, αν και υφίσταται θεωρητικά, στην πράξη είναι πολύ περιορισμένη.

**Γενική κυβέρνηση (general government)**: περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και οι οποίες χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές που πραγματοποιούνται από μονάδες οι οποίες ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες οι οποίες ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113). Η γενική κυβέρνηση περιλαμβάνει την κεντρική κυβέρνηση, την κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους, την τοπική αυτοδιοίκηση και τους οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.114 έως 2.117). Περαιτέρω οδηγίες για την κατά τομέα ταξινόμηση των μονάδων περιλαμβάνονται στο εγχειρίδιο με τίτλο «*Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers*», Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τρίτη έκδοση, Μάρτιος 2007.

**Δάνεια (loans)**: κεφάλαια τα οποία οι μονάδες παροχής στοιχείων χορηγούν σε δανειολήπτες και τα οποία δεν τεκμηριώνονται με διαπραγματεύσιμα έγγραφα ή ενσωματώνονται σε ενιαίο έγγραφο (ακόμη και αν αυτό έχει καταστεί διαπραγματεύσιμο).

**Διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια (ΔΑΚ) (exchange traded funds — ETFs)**: ορίζονται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) για τα ΔΑΚ (ESMA/2012/832). Σύμφωνα με το ορισμό της ΕΑΚΑΑ, διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ είναι ένας ΟΣΕΚΑ του οποίου τουλάχιστον ένα μερίδιο ή κατηγορία μεριδίου αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε μία τουλάχιστον οργανωμένη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης με έναν τουλάχιστον ειδικό διαπραγματευτή ο οποίος λαμβάνει μέτρα ώστε η χρηματιστηριακή αξία των μεριδίων του να μην διαφέρει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού του. Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, μη ΟΣΕΚΑ που ανταποκρίνονται στον ορισμό της ΕΑΚΑΑ για τα ΔΑΚ θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή.

**Διαχειριστής υπηρεσιών πληρωμών (payment service operator — (PSO)**: φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η τακτική απασχόληση ή η επιχειρηματική δραστηριότητα του οποίου περιλαμβάνει την παροχή τεχνικής υποδομής (π.χ. εγκατάσταση στα καταστήματα λιανικής πώλησης τερματικών τηλεπικοινωνίας ή πληρωμών).

**Διεθνείς οργανισμοί (international institutions)**: η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει υπερεθνικούς και διεθνείς οργανισμούς, όπως η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το ΔΝΤ και η Παγκόσμια Τράπεζα.

**Διεθνή ομόλογα (global bonds)**: ομόλογα που εκδίδονται ταυτόχρονα στην εγχώρια αγορά και στην ευρωαγορά.

**Εγχώρια συναλλαγή πληρωμής (domestic payment transaction)**: ο συγκεκριμένος όρος έχει την ίδια έννοια με αυτή του όρου «εθνική πράξη πληρωμής», όπως καθορίζεται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012.

**Εισηγμένες μετοχές, εκτός των μετοχών/μεριδίων επενδυτικών οργανισμών (listed shares, also referred to as quoted shares, excluding investment fund's shares/units)**: συμμετοχικοί τίτλοι που έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο. Το χρηματιστήριο αυτό μπορεί να είναι αναγνωρισμένο χρηματιστήριο ή οποιαδήποτε άλλη μορφή δευτερογενούς αγοράς. Η ύπαρξη δημοσιευμένων τιμών για τις μετοχές που είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο σημαίνει ότι οι τρέχουσες αγοραίες τιμές είναι συνήθως άμεσα διαθέσιμες.

**Έκδοση δωρεάν μετοχών (issue of bonus shares)**: η διανομή νέων μετοχών σε μετόχους, ανάλογα με τις μετοχές που ήδη κατέχουν.

**Εκδότες μη κάτοικοι (non-resident issuers)**: περιλαμβάνουν μονάδες οι οποίες: α) είναι εγκατεστημένες στην οικονομική επικράτεια της χώρας παροχής στοιχείων, αλλά δεν αναπτύσσουν, ούτε προτίθενται να αναπτύξουν, οικονομικές δραστηριότητες ή να πραγματοποιήσουν συναλλαγές για χρονική περίοδο ίση ή μεγαλύτερη του ενός έτους στην επικράτεια της εν λόγω χώρας, ή β) είναι εγκατεστημένες εκτός της οικονομικής επικράτειας της χώρας παροχής στοιχείων.

**Εκδότες τίτλων (issuers of securities)**: εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες δραστηριοποιούνται στην έκδοση τίτλων και δεσμεύονται νομικά έναντι των κομιστών, σύμφωνα με τους όρους έκδοσης των εν λόγω τίτλων.

**Έκτακτη αναθεώρηση (exceptional revision)**: η αναθεώρηση στοιχείων που αφορούν περιόδους προγενέστερες της προηγούμενης περιόδου αναφοράς.

**Εντολή πληρωμής (payment order)**: κάθε εντολή πληρωτή ή δικαιούχου πληρωμής προς τον οικείο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, με την οποία ζητείται η εκτέλεση συναλλαγής πληρωμής.

**Επενδυτικοί οργανισμοί (investment funds)**: ορίζονται στην πρώτη περίπτωση του άρθρου 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).

**Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (financial auxiliaries)**: περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και κεντρικά καταστήματα των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες από αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97).

**Επιμέρους επενδυτικοί οργανισμοί (sub-funds)** που συναποτελούν επενδυτικό οργανισμό: αντιστοιχούν σε επιμέρους κατηγορία ή χαρακτηρισμό μιας μονάδας εντός ενός οργανισμού, η οποία επενδύει σε διακριτή ομάδα ή χαρτοφυλάκιο επενδύσεων. Ο «επιμέρους επενδυτικός οργανισμός» (sub-fund) είναι επίσης γνωστός ως «τμήμα» (compartment), είναι δε αυτόνομος και εξειδικευμένος. Η εξειδίκευση μπορεί να σχετίζεται με συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο ή συγκεκριμένη αγορά.

**Επιταγή (cheque)**: γραπτή εντολή ορισμένου προσώπου (εκδότης) προς ένα άλλο (πληρωτής —συνήθως πιστωτικό ίδρυμα), με την οποία ζητείται από τον πληρωτή να καταβάλει συγκεκριμένο ποσό επί τη εμφανίσει στον εκδότη ή σε τρίτο πρόσωπο που υποδεικνύεται από τον εκδότη.

**Εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων (ΕΜΚΑΠ) (security and derivative dealers — SDDs)**: ταξινομούνται στους ΛΕΧΟ και είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες οι οποίες έχουν λάβει άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών προκειμένου να επενδύουν σε χρηματοοικονομικά μέσα για ίδιο λογαριασμό στο πλαίσιο των εργασιών τους και οι οποίες μετέρχονται κατά κύριο λόγο τις ακόλουθες δραστηριότητες χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησης.

α) Συναλλαγές αγοράς και πώλησης νέων ή ανεξόφλητων χρηματοοικονομικών μέσων, υπό την ιδιότητα της «εταιρείας μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων», για ίδιο λογαριασμό και/ή με ίδιο κίνδυνο και με αποκλειστικό σκοπό την αποκόμιση κέρδους από τη διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής πώλησης, περιλαμβανομένης και της ειδικής διαπραγμάτευσης.

β) Αναδοχή χρηματοοικονομικών μέσων και/ή τοποθέτηση χρηματοοικονομικών μέσων με ανέκκλητη δέσμευση ανάληψης.

γ) Υποστήριξη επιχειρήσεων στην έκδοση νέων χρηματοοικονομικών μέσων μέσω της τοποθέτησής τους με ανέκκλητη δέσμευση αναδοχής ή ανοικτή δέσμευση έναντι των εκδοτών τους.

**Ευρωομόλογα (eurobonds)**: ομόλογα τα οποία εισάγονται ταυτόχρονα στις αγορές δύο τουλάχιστον χωρών, συνήθως μέσω πολυεθνικών κοινοπραξιών χρηματοοικονομικών εταιρειών, χωρίς να εκφράζονται απαραίτητα στο νόμισμα κάποιας εκ των ως άνω χωρών.

**Ηλεκτρονικό χρήμα (electronic money)**: νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό —μεταξύ άλλων και μαγνητικό— υπόθεμα, η οποία εμφανίζεται ως απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού για τον σκοπό της πραγματοποίησης συναλλαγών πληρωμής κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 5 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ και γίνεται δεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα πέραν του εκδότη.

**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη λογισμικού (software-based e-money)**: πρόκειται για μορφή ηλεκτρονικού χρήματος υποστηριζόμενης από ειδικό λογισμικό εγκατεστημένο σε προσωπικό υπολογιστή, η οποία χρησιμοποιείται συνήθως για τη μεταφορά της ηλεκτρονικής αξίας μέσω τηλεπικοινωνιακών δικτύων, όπως το διαδίκτυο.

**Ηλεκτρονικό χρήμα με υποστήριξη υλικού Η/Υ (hardware-based e-money)**: μορφή ηλεκτρονικού χρήματος, βάσει της οποίας παρέχεται στον πελάτη ένα φορητό ηλεκτρονικό μέσο, συνήθως μια κάρτα ολοκληρωμένου κυκλώματος με ενσωματωμένο μικροεπεξεργαστή («μικροτσίπ») (π.χ. προπληρωμένες κάρτες).

**Θυγατρικές (subsidiaries)**: χωριστές οντότητες εταιρικής μορφής στις οποίες κάποια άλλη οντότητα κατέχει την πλειοψηφία ή το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου.

**Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (captive financial institutions and money lenders)**: χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος των στοιχείων του ενεργητικού ή του παθητικού δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγής στις ανοικτές αγορές. Ο παρών τομέας περιλαμβάνει εταιρείες χαρτοφυλακίου (εταιρείες συμμετοχών) που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η κύρια δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους, χωρίς να παρέχουν οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία στις επιχειρήσεις στις οποίες ανήκει το μετοχικό κεφάλαιο, δηλαδή ούτε διοικούν ούτε διαχειρίζονται άλλες μονάδες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.98 έως 2.99).

**Ιδιωτικά επενδυτικά κεφάλαια (ΙΕΚ) (private equity funds — PEFs)**: επενδυτικοί οργανισμοί χωρίς μόχλευση, οι οποίοι επενδύουν κυρίως σε συμμετοχικούς τίτλους και άλλα μέσα, παρεμφερή από οικονομικής απόψεως με αυτούς, έκδοσης μη εισηγμένων εταιρειών. Υποκατηγορία των ΙΕΚ είναι τα αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών (ΑΚΕΣ), τα οποία επενδύουν σε νέες επιχειρήσεις. Τα ΙΕΚ (συμπεριλαμβανομένων των ΑΚΕΣ) συνήθως συνιστώνται ως αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου ή ετερόρρυθμες εταιρείες υπό τη διαχείριση εταιρειών ιδιωτικών επενδυτικών κεφαλαίων (ΕΙΕΚ) ή εταιρειών κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών (ΕΚΕΣ) στην περίπτωση των ΑΚΕΣ. Παρόλο που τα ΙΕΚ (συμπεριλαμβανομένων των ΑΚΕΣ) ταξινομούνται στους επενδυτικούς οργανισμούς σύμφωνα με το άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38), οι ΕΙΕΚ και οι ΕΚΕΣ ταξινομούνται στους επικουρικούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και φορείς (ΕΣΛ 2010, κατηγορία S.126) εάν απλά διαχειρίζονται στοιχεία του ενεργητικού των ΙΕΚ και ΑΚΕΣ και στους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (ΕΣΛ 2010, κατηγορία S.125) εάν επενδύουν για ίδιο λογαριασμό σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών που δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

**Ιδιωτικές τοποθετήσεις (private placements)**: πώληση συμμετοχικών τίτλων σε ορισμένο αγοραστή ή σε περιορισμένο αριθμό αγοραστών χωρίς δημόσια εγγραφή.

**Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος (electronic money institution)**: νομικό πρόσωπο που έχει άδεια να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

**Ίδρυμα πληρωμών (payment institution)**: έχει την ίδια έννοια με αυτή που του αποδίδεται στο άρθρο 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

**Ιδρύματα που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών (ΙΣΣΣΠ) (Payment Statistics Relevant Institutions — PSRI)**: ο όρος περιλαμβάνει όλες τις οντότητες στις οποίες αναφέρεται το άρθρο 2 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1409/2013 (ΕΚΤ/2013/43), χαρακτηριστικό γνώρισμα των οποίων είναι ότι παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών και/ή έχουν το δικαίωμα να παρέχουν τέτοιου είδους υπηρεσίες. Οι εν λόγω οντότητες μπορεί να ταξινομούνται σε διάφορους θεσμικούς τομείς.

**Καθαρή αξία ενεργητικού (ΚΑΕ) (net asset value — NAV)**: για έναν επενδυτικό οργανισμό, είναι η αξία του ενεργητικού του, μείον εκείνης των στοιχείων του παθητικού του, εξαιρουμένων των μετοχών του επενδυτικού οργανισμού.

**Κάρτες (cards)**: παρέχουν στον κάτοχό τους, βάσει της συμφωνίας με τον εκδότη της κάρτας, μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες λειτουργίες: μετρητών, χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης, πίστωσης και ηλεκτρονικού χρήματος.

**Καταθέσεις μίας ημέρας (overnight deposits)**: καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά και/ή μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερη καθυστέρηση, περιορισμούς ή κυρώσεις. Περιλαμβάνονται υπόλοιπα λογαριασμών που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του εκδιδόμενου από ΝΧΙ ηλεκτρονικού χρήματος είτε υπό τη μορφή χρήματος που υποστηρίζεται από υλικό Η/Υ (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) είτε υπό τη μορφή χρήματος που υποστηρίζεται από λογισμικό. Δεν περιλαμβάνονται μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων είναι μεν από τεχνική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, αλλά υπόκειται σε σημαντικές κυρώσεις.

**Καταθέσεις προθεσμίας (deposits with agreed maturity)**: μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, οι οποίες δεν είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας ή είναι δυνατό να μετατραπούν σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας, γεγονός όμως που συνεπάγεται την επιβολή κύρωσης στον καταθέτη. Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που περιέχουν ρήτρες «roll-over» πρέπει να ταξινομούνται με βάση τη συντομότερη προθεσμία λήξης. Παρόλο που οι καταθέσεις προθεσμίας είναι δυνατό να προβλέπουν τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με επιβολή κυρώσεων, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρούνται κρίσιμα για τους σκοπούς της ταξινόμησης.

**Καταθέσεις υπό προειδοποίηση (deposits redeemable at notice)**: μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, χωρίς προθεσμία, η μετατροπή των οποίων σε μετρητά πριν από τη λήξη της σχετικής περιόδου προειδοποίησης δεν είναι δυνατή ή συνεπάγεται την επιβολή κύρωσης. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται όμως σε κυρώσεις και περιορισμούς ανάλογα με την κρατούσα εθνική πρακτική (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται στην κατηγορία καταθέσεων «έως και τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων χωρίς περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται στην κατηγορία καταθέσεων «άνω των τριών μηνών»).

**Κατάστημα (office)**: μονάδα εκμετάλλευσης α) πιστωτικού ιδρύματος ή τράπεζας που εδρεύει σε χώρα εκτός ΕΟΧ, β) κεντρικής τράπεζας, ή γ) άλλου ιδρύματος που προσφέρει υπηρεσίες πληρωμών σε μη ΝΧΙ, η οποία στερείται αυτοτελούς νομικής προσωπικότητας και διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

**Κατοικία εκδότη (residency of issuer)**: η μονάδα έκδοσης ορίζεται ως κάτοικος της χώρας παροχής στοιχείων όταν έχει κέντρο οικονομικού ενδιαφέροντος στην οικονομική επικράτεια της εν λόγω χώρας, όταν, δηλαδή, αναπτύσσει για μεγάλη χρονική περίοδο (τουλάχιστον ενός έτους) οικονομικές δραστηριότητες στην εν λόγω επικράτεια.

**Κεντρική κυβέρνηση (central government)**: αποτελείται από τις διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και τους λοιπούς κεντρικούς φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διοίκηση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.114).

**Κεντρική τράπεζα (central bank)**: χρηματοοικονομική εταιρεία και οιονεί χρηματοοικονομική εταιρεία, κύρια λειτουργία της οποίας είναι η έκδοση νομίσματος, η διατήρηση της εσωτερικής και εξωτερικής αξίας του νομίσματος και η τήρηση του συνόλου ή μέρους των διεθνών (συναλλαγματικών) αποθεμάτων της χώρας.

**Κεφάλαια (funds)**: τραπεζογραμμάτια και κέρματα, λογιστικό και ηλεκτρονικό χρήμα.

**Κλάδος δραστηριότητας (branch of activity)**: οικονομική δραστηριότητα που περιλαμβάνεται στη στατιστική ταξινόμηση «NACE αναθ.2» των οικονομικών δραστηριοτήτων εντός της Ένωσης [1].

[1] Όπως προβλέπεται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 2006, για τη θέσπιση της στατιστικής ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων NACE–αναθεώρηση 2 και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3037/90 του Συμβουλίου και ορισμένων κανονισμών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικών με ειδικούς στατιστικούς τομείς (ΕΕ L 393 της 30.12.2006, σ. 1).

**Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους και τοπική αυτοδιοίκηση (state and local government)**: η κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης που αποτελούν χωριστές θεσμικές μονάδες και που ασκούν ορισμένες από τις κυβερνητικές λειτουργίες, εκτός από τη διοίκηση οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης, σε επίπεδο κατώτερο από αυτό της κεντρικής κυβέρνησης και ανώτερο από αυτό των κρατικών θεσμικών μονάδων που υπάρχουν σε τοπικό επίπεδο. Η τοπική αυτοδιοίκηση περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομίας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.115 έως 2.116).

**Λοιπά αμοιβαία κεφάλαια (other funds)**: επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ομολογιακών αμοιβαίων κεφαλαίων, των μετοχικών αμοιβαίων κεφαλαίων, των μεικτών αμοιβαίων κεφαλαίων, των αμοιβαίων κεφαλαίων ακίνητης περιουσίας ή των αμοιβαίων κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνων.

**Λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (other financial institutions)**: όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν σε σύστημα πληρωμών και υπόκεινται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών, δηλαδή της κεντρικής τράπεζας ή της αρχής άσκησης προληπτικής εποπτείας, αλλά δεν εμπίπτουν στον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος.

**Λοιπές καταθέσεις (other deposits)**: όλες οι καταθέσεις εκτός από τις μεταβιβάσιμες καταθέσεις. Οι λοιπές καταθέσεις δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη διενέργεια πληρωμών οποτεδήποτε, είναι δε μετατρέψιμες σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις με σημαντικούς περιορισμούς ή κυρώσεις. Η εν λόγω υποκατηγορία περιλαμβάνει προθεσμιακές καταθέσεις, καταθέσεις ταμιευτηρίου κ.λπ.

**Λοιπές κατηγορίες ΛΕΧΟ (other categories of OFIs)**: υπολειπόμενη κατηγορία στην οποία περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικές εταιρείες που δεν εξειδικεύονται σε κανένα από τα πεδία δραστηριοτήτων των δύο άλλων κατηγοριών ΛΕΧΟ (εταιρείες μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών και παραγώγων και χρηματοοικονομικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων). Στην κατηγορία αυτή υπάγονται, για παράδειγμα, εξειδικευμένες χρηματοοικονομικές εταιρείες, όπως εταιρείες επιχειρηματικού και αναπτυξιακού κεφαλαίου ή εταιρείες χρηματοδότησης εξαγωγών/εισαγωγών.

**Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ) (other financial intermediaries — OFIs)**: χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες, οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση αναλαμβάνοντας υποχρεώσεις υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων), τις μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94).

**Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (other equity)**: όλες οι συναλλαγές επί λοιπών συμμετοχικών τίτλων που δεν καλύπτονται από τις εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές.

**Μακροπρόθεσμα χρεόγραφα (long-term debt securities)**: περιλαμβάνουν όλες τις εκδόσεις χρεογράφων μακροπρόθεσμης αρχικής διάρκειας άνω του έτους. Τα μακροπρόθεσμα χρεόγραφα γενικά εκδίδονται χωρίς τοκομερίδια.

**Μεικτά αμοιβαία κεφάλαια (mixed funds)**: αμοιβαία κεφάλαια που επενδύουν τόσο σε μετοχές όσο και σε ομολογίες, χωρίς υπεροχή της επένδυσης στο ένα ή το άλλο μέσο. Τα κριτήρια της ταξινόμησής τους στα μεικτά αμοιβαία κεφάλαια προκύπτουν με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

**Μέσα διακανονισμού (settlement media),** αναφερόμενα και ως **μέσα πληρωμών (means of payment)**: στοιχεία του ενεργητικού ή απαιτήσεις επί στοιχείων του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για πληρωμές.

**Μέσα πληρωμών (means of payments)**, αναφερόμενα επίσης ως **μέσα διακανονισμού (settlement media):** στοιχεία του ενεργητικού ή απαιτήσεις επί στοιχείων του ενεργητικού που αποδέχεται ο δικαιούχος πληρωμής σε εξόφληση της υποχρέωσης πληρωμής που υπέχει έναντί του ο πληρωτής.

**Μέσο πληρωμής (payment instrument)**: εργαλείο ή σύνολο διαδικασιών που επιτρέπουν τη μεταφορά κεφαλαίων από τον πληρωτή στον δικαιούχο, σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

**Μεταβιβάσιμες καταθέσεις (transferable deposits)**: καταθέσεις μίας ημέρας, οι οποίες είναι άμεσα μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση για πληρωμές σε άλλους οικονομικούς φορείς με συνήθη μέσα πληρωμών, όπως μεταφορές πιστώσεων και άμεσες χρεώσεις, πιθανώς και με πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες, συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος, επιταγές, ή παρόμοια μέσα, χωρίς ιδιαίτερη καθυστέρηση, περιορισμούς ή κυρώσεις.

**Μετοχές (shares)**: οι μετοχές (εισηγμένες και μη εισηγμένες) περιλαμβάνουν όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν δικαίωμα συμμετοχής στο κεφάλαιο εταιρειών ή οιονεί εταιρειών. Τα εν λόγω χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού παρέχουν γενικά στους κατόχους τους το δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη των ως άνω εταιρειών ή οιονεί εταιρειών και από το καθαρό ενεργητικό σε περίπτωση εκκαθάρισης.

**Μετοχές ανωνύμων εταιρειών που παρέχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος (dividend shares issued by limited liability companies)**: τίτλοι οι οποίοι, ανάλογα με τη χώρα και τις συνθήκες έκδοσης, φέρουν διάφορες ονομασίες, όπως ιδρυτικοί τίτλοι (founders' shares), τίτλοι συμμετοχής στα κέρδη (profits shares), μετοχές που παρέχουν δικαίωμα απόληψης μερίσματος (dividends shares) κ.λπ. Οι εν λόγω τίτλοι: α) δεν διαθέτουν ονομαστική αξία ενσωματούμενη στο μετοχικό κεφάλαιο, β) δεν παρέχουν στους κατόχους το δικαίωμα συμμετοχής στο κεφάλαιο με τη στενή έννοια του όρου, και γ) δεν παρέχουν στους κατόχους το δικαίωμα απόληψης ποσοστού από τυχόν εναπομένοντα κέρδη μετά την καταβολή των μερισμάτων επί του εγγεγραμμένου κεφαλαίου, καθώς και από τυχόν εναπομένον πλεόνασμα κατά την εκκαθάριση.

**Μετοχές επικαρπίας ανωνύμων εταιρειών (redeemed shares in limited liability companies)**: μετοχές, το κεφάλαιο των οποίων έχει μεν αποπληρωθεί, αλλά οι οποίες παραμένουν στην κατοχή των δικαιούχων, οι οποίοι εξακολουθούν να συμμετέχουν στο κεφάλαιο και να έχουν δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα εναπομένοντα κέρδη μετά την καταβολή των μερισμάτων επί του υπολειπόμενου εγγεγραμμένου κεφαλαίου, καθώς και από τυχόν εναπομένον πλεόνασμα κατά την εκκαθάριση.

**Μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι, εκτός των μετοχών επενδυτικών οργανισμών (shares and other equity, excluding investment fund shares)**: πρόκειται για τίτλους που ενσωματώνουν δικαιώματα συμμετοχής στο κεφάλαιο εταιρειών και οιονεί εταιρειών. Οι εν λόγω τίτλοι γενικά παρέχουν στους κατόχους τους δικαίωμα απόληψης από τα κέρδη των ως άνω εταιρειών και από τα ίδια κεφάλαια αυτών σε περίπτωση εκκαθάρισής τους.

**Μετοχές κεφαλαίου ανωνύμων εταιρειών (capital shares issued by limited liability companies)**: τίτλοι που παρέχουν στους κατόχους τους το δικαίωμα συμμετοχής στο κεφάλαιο και το δικαίωμα απόληψης μεριδίου τόσο από τα συνολικά διανεμόμενα κέρδη όσο και από τα καθαρά στοιχεία του ενεργητικού σε περίπτωση εκκαθάρισης.

**Μετοχές που προέρχονται από διάσπαση (split share issues)**: οι μετοχές που εκδίδονται όταν η εταιρεία ή η οιονεί εταιρεία αυξάνει τον αριθμό των μετοχών βάσει ορισμένου ποσοστού ή πολλαπλασιαστή.

**Μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια (equity funds)**: επενδυτικοί οργανισμοί που επενδύουν κατά κύριο λόγο σε μετοχές. Τα κριτήρια ταξινόμησής τους στα μετοχικά αμοιβαία κεφάλαια προκύπτουν με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

**Μη εισηγμένες μετοχές, εκτός των μετοχών επενδυτικών οργανισμών (unlisted shares, excluding investment fund shares)**: μετοχικοί τίτλοι που δεν έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο.

**Μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (ΜΚΙΕΝ) (non-profit institutions serving households — NPISHs)**: μη κερδοσκοπικά ιδρύματα, τα οποία είναι χωριστές νομικές οντότητες, εξυπηρετούν νοικοκυριά και είναι ιδιωτικοί παραγωγοί μη εμπορεύσιμου προϊόντος. Οι κύριοι πόροι τους προέρχονται από προαιρετικές εισφορές —σε χρήμα ή σε είδος— νοικοκυριών υπό την ιδιότητά τους ως καταναλωτών, από πληρωμές που πραγματοποιεί η γενική κυβέρνηση, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 έως 2.130).

**Μη νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (μη ΝΧΙ) (non-monetary financial institutions – non-MFIs)**: ορίζονται στο δεύτερο μέρος του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

**Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (non-financial corporations)**: θεσμικές μονάδες οι οποίες είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο εν λόγω τομέας περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.54).

**Νοικοκυριά (households)**: πρόκειται για φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων με την ιδιότητά τους ως καταναλωτών και ως επιχειρηματιών που παράγουν εμπορεύσιμα αγαθά και χρηματοοικονομικές ή μη υπηρεσίες (παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος), υπό την προϋπόθεση ότι η παραγωγή αγαθών και υπηρεσιών δεν είναι δραστηριότητες χωριστών μονάδων που κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες. Πρόκειται επίσης για φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων υπό την ιδιότητά τους ως παραγωγών αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών αποκλειστικά για δική τους τελική χρήση (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.118 έως 2.128).

**Νόμισμα έκδοσης (currency of issue)**: το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο τίτλος.

**Νόμισμα σε κυκλοφορία (currency in circulation)**: τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία, τα οποία έχουν εκδοθεί ή εγκριθεί από νομισματικές αρχές.

**Νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ) πλην των κεντρικών τραπεζών (monetary financial institutions (MFIs) other than central banks)**: ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

**Ομόλογα για ιδιωτική τοποθέτηση (privately issued bonds)**: ομόλογα που προορίζονται βάσει διμερών συμφωνιών για ορισμένους μόνο επενδυτές, εφόσον είναι, έστω και δυνητικά, μεταβιβάσιμα.

**Ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης (subordinated bonds)**, συχνά αναφερόμενα και ως **χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt)**: συνιστούν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να προβληθεί μόνον αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας (π.χ. καταθέσεις/δάνεια ή υψηλότερης προτεραιότητας χρεόγραφα)· προσλαμβάνουν έτσι κάποιες φορές ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου «μετοχές και λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι».

**Ομόλογα μηδενικού τοκομεριδίου (zero coupon bonds)**: περιλαμβάνουν όλους τους τίτλους χωρίς τοκομερίδιο. Συνήθως εκδίδονται υπό το άρτιο και εξοφλούνται στο άρτιο. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει επίσης ομόλογα που εκδίδονται στο άρτιο και εξοφλούνται υπέρ το άρτιο, π.χ. ομόλογα, η αξία εξόφλησης των οποίων συνδέεται με ορισμένη συναλλαγματική ισοτιμία ή δείκτη. Το μεγαλύτερο μέρος του ποσού της έκπτωσης ή της προσαύξησης αντιστοιχεί στους τόκους που καθίστανται δεδουλευμένοι στη διάρκεια ζωής του ομολόγου.

**Ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια (bond funds)**: επενδυτικοί οργανισμοί (ΕΟ), οι οποίοι επενδύουν κατά κύριο λόγο σε χρεόγραφα. Τα κριτήρια ταξινόμησής τους στα ομολογιακά αμοιβαία κεφάλαια προκύπτουν με βάση τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, κανονισμούς, πράξεις συστάσεως και λοιπά παρόμοιας φύσης έγγραφα, τα έντυπα εγγραφής ή τις συμβάσεις επένδυσης, τα διαφημιστικά έντυπα ή οποιοδήποτε παρόμοιας φύσης έγγραφο.

**Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (social security funds)**: όλες οι θεσμικές μονάδες, κεντρικές, ομόσπονδου κράτους και τοπικές, οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα την προσφορά κοινωνικών παροχών και οι οποίες πληρούν τα ακόλουθα δύο κριτήρια: α) με νόμο ή κανονιστική ρύθμιση ορισμένες ομάδες πληθυσμού υποχρεούνται να συμμετέχουν στο σύστημα ή να καταβάλλουν εισφορές· και β) η γενική κυβέρνηση είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του οργανισμού όσον αφορά τον καθορισμό ή την έγκριση των εισφορών και των παροχών, ανεξάρτητα από τον ρόλο της ως εποπτικού φορέα ή εργοδότη (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.117).

**Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities — UCITS)**: επενδυτικοί οργανισμοί οι οποίοι έχουν συσταθεί σύμφωνα τις διατάξεις της οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου [1] για τους ΟΣΕΚΑ.

**Παραδοσιακές τιτλοποιήσεις (traditional securitisations)**: τιτλοποιήσεις στις οποίες η μεταβίβαση του πιστωτικού κινδύνου ενός στοιχείου του ενεργητικού ή ομάδας στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιείται μέσω της μεταβίβασης του νόμιμου τίτλου ή δικαιώματος επί των τιτλοποιούμενων στοιχείων του ενεργητικού ή μέσω μερικής εκχώρησης απαιτήσεων.

**Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (payment service provider — PSP)**: σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 1 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ, φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η τακτική απασχόληση ή η επιχειρηματική δραστηριότητα του οποίου περιλαμβάνει την παροχή υπηρεσιών πληρωμών στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών.

**Πιστωτικό ίδρυμα (credit institution)**: νοείται το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

**Πλασματικές μονάδες κάτοικοι (notional resident units)**: ορίζονται ως α) τα τμήματα των μονάδων μη κατοίκων που έχουν κέντρο κυρίαρχου οικονομικού συμφέροντος (πράγμα το οποίο συνήθως σημαίνει ότι πραγματοποιούν οικονομικές συναλλαγές τουλάχιστον για ένα έτος) στην οικονομική επικράτεια της χώρας, β) μονάδες μη κάτοικοι υπό την ιδιότητά τους ως ιδιοκτήτες γης ή κτιρίων στην οικονομική επικράτεια της χώρας, αλλά μόνον εφόσον πρόκειται για συναλλαγές που αφορούν αυτή τη γη ή τα εν λόγω κτίρια.

**Ροές (flows)**, αναφερόμενες επίσης ως **(χρηματοοικονομικές) συναλλαγές (financial) transactions)**: υπολογίζονται με βάση τη διαφορά των υπολοίπων του τέλους του μήνα, από την οποία, εν συνεχεία, απαλείφονται οι επιδράσεις εκείνες που δεν απορρέουν από συναλλαγές. Εξελίξεις που δεν απορρέουν από συναλλαγές απαλείφονται μέσω των διορθώσεων ροών.

**Συμμετέχων (participant)**: οντότητα που ταυτοποιείται ή αναγνωρίζεται από το σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων και η οποία επιτρέπεται να αποστέλλει προς αυτό ή μπορεί να λαμβάνει από αυτό εντολές μεταφοράς, άμεσα ή έμμεσα.

[1] Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32).

**Συναλλαγή πληρωμής (payment transaction)**: η με πρωτοβουλία του πληρωτή ή του δικαιούχου πράξη κατάθεσης, ανάληψης ή μεταφοράς κεφαλαίων από τον πρώτο προς τον δεύτερο, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υφιστάμενη υποχρέωση μεταξύ των χρηστών της υπηρεσίας πληρωμών. Βλ. επίσης τα λήμματα «**κεφάλαια**» και «**μέσα πληρωμών**». Ο όρος «συναλλαγή πληρωμής» έχει την ίδια έννοια με τον όρο «πράξη πληρωμής» του άρθρου 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

**Συναλλαγή σε POS (POS transaction)**: συναλλαγή που πραγματοποιείται μέσω τερματικού POS με χρήση κάρτας που διαθέτει λειτουργία χρέωσης, πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης. Δεν περιλαμβάνονται συναλλαγές που πραγματοποιούνται με χρήση κάρτας που διαθέτει λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος.

**Συνταξιοδοτικά ταμεία (pension funds)**: χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια των κινδύνων και των αναγκών των ασφαλισμένων (κοινωνική ασφάλιση). Τα συνταξιοδοτικά ταμεία ως συστήματα κοινωνικής ασφάλισης παρέχουν εισόδημα κατά τη συνταξιοδότηση και, πολλές φορές, επιδόματα θανάτου και αναπηρίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.105 έως 2.110).

**Τακτική αναθεώρηση (ordinary revision)**: η αναθεώρηση των στοιχείων που αναφέρονται στην περίοδο που προηγείται της τρέχουσας.

**Ταμειακή κατάθεση ή ανάληψη [over-the-counter (OTC) cash transaction]**: κατάθεση μετρητών σε τραπεζικό λογαριασμό ή ανάληψη μετρητών από τέτοιο λογαριασμό με τη χρήση τραπεζικού εντύπου. Οι συναλλαγές αυτές δεν συνιστούν πληρωμές υπό τη στενή έννοια του όρου, καθώς συνεπάγονται απλώς τη μετατροπή χρήματος κεντρικής τράπεζας σε χρήμα τραπεζικού λογαριασμού ή το αντίστροφο.

**Ταχυδρομικές υπηρεσίες απευθείας μεταφοράς χρηματικών ποσών (ΤΥΑΜΕΧΠ) (Post office giro institutions — POGI)**: ορίζονται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1074/2013 (ΕΚΤ/2013/39).

**Τερματικά (terminals)**: ηλεκτρομαγνητικές συσκευές οι οποίες επιτρέπουν στους εξουσιοδοτημένους χρήστες την πρόσβαση σε μια σειρά υπηρεσιών. Οι χρήστες αποκτούν πρόσβαση στις υπηρεσίες του τερματικού με τη χρήση κάρτας που διαθέτει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες λειτουργίες: μετρητών, χρέωσης, μεταγενέστερης χρέωσης, πίστωσης και ηλεκτρονικού χρήματος. Τα τερματικά είναι σημεία πρόσβασης με υλική υπόσταση και μπορεί να είναι στελεχωμένα (δηλ. να απαιτείται η συμμετοχή τεχνικού χειριστή ή ταμία) ή μη (δηλ. σχεδιασμένα για χρήση με αυτοεξυπηρέτηση από τον κάτοχο κάρτας).

**Τερματικά σε σημεία πώλησης** ή **τερματικά POS (point of sale terminals/POS terminals)**: συσκευές που επιτρέπουν τη χρήση καρτών πληρωμής σε σημεία πώλησης με υλική υπόσταση (όχι εικονικά). Οι πληροφορίες πληρωμής καταχωρούνται είτε χειρογράφως στο σχετικό αποδεικτικό είτε με ηλεκτρονικά μέσα, δηλ. EFTPOS.

Τα τερματικά POS είναι σχεδιασμένα για τη διαβίβαση πληροφοριών online, με αίτηση εξουσιοδότησης σε πραγματικό χρόνο, και/ή offline.

**Τίτλοι κυμαινόμενου επιτοκίου (variable rate issues)**: περιλαμβάνουν όλους τους τίτλους με τοκομερίδια, το τοκομερίδιο ή το κεφάλαιο των οποίων επανακαθορίζεται ανά διαστήματα με αναφορά σε ανεξάρτητο επιτόκιο ή δείκτη.

**Τίτλοι σταθερού επιτοκίου (fixed rate issues)**: περιλαμβάνουν του τίτλους εκείνους, στη διάρκεια ζωής των οποίων το τοκομερίδιο παραμένει αμετάβλητο, δεδομένου του επιτοκίου επί του κεφαλαίου τους. Περιλαμβάνουν επίσης τους τίτλους που δεν εκδίδονται ούτε με αμιγώς σταθερό ούτε με αμιγώς κυμαινόμενο επιτόκιο, δηλ. τους τίτλους μεικτού επιτοκίου [π.χ. τους τίτλους με σταθερό και, εν συνεχεία, κυμαινόμενο επιτόκιο, τους τίτλους με κυμαινόμενο και, εν συνεχεία, σταθερό επιτόκιο, τους τίτλους στη διάρκεια ζωής των οποίων δεν καταβάλλεται το ίδιο τοκομερίδιο, καθώς και τίτλους με ανοδικά ή καθοδικά κλιμακούμενο επιτόκιο (step-up securities και step-down securities)].

**Τιτλοποιήσεις που συνδέονται με ασφαλιστήρια συμβόλαια ή ασφαλιστικούς κινδύνους (insurance-linked securitisations):** τιτλοποιήσεις κατά τις οποίες λαμβάνει χώρα είτε μεταβίβαση ασφαλιστικών συμβολαίων, η οποία επιτυγχάνεται με τη μεταβίβαση του νόμιμου τίτλου ή του δικαιώματος σε ΧΡΕΣ, είτε μεταβίβαση ασφαλιστικών κινδύνων από ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σε ΧΡΕΣ, η οποία χρηματοδοτεί πλήρως την έκθεσή της στους ως άνω κινδύνους μέσω της έκδοσης χρηματοδοτικών μέσων, τα δε δικαιώματα των επενδυτών για αποπληρωμή των εν λόγω χρηματοδοτικών μέσων ικανοποιούνται αφού εκπληρωθούν οι υποχρεώσεις αντασφάλισης της ΧΡΕΣ.

**Τιτλοποιήσεις σύνθετης μορφής (synthetic securitisations)**: τιτλοποιήσεις στις οποίες μεταβιβάζεται ο πιστωτικός κίνδυνος ενός στοιχείου του ενεργητικού ή ομάδας στοιχείων του ενεργητικού μέσω της χρήσης πιστωτικών παραγώγων, εγγυήσεων ή παρόμοιων μηχανισμών.

**Τιτλοποίηση (securitisation)**: ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

**Τομέας που κατέχει το χρήμα (money-holding sector)**: περιλαμβάνει όλα τα μη ΝΧΙ κατοίκους της ζώνης του ευρώ, εξαιρουμένου του τομέα της κεντρικής κυβέρνησης.

**Τραπεζογραμμάτια και κέρματα ευρώ που διακρατεί η κεντρική κυβέρνηση (euro banknotes and coins held by the central government)**: τραπεζογραμμάτια και κέρματα τα οποία εκδίδουν η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες της ζώνης του ευρώ και οι κεντρικές κυβερνήσεις, και τα οποία διακρατεί η κεντρική κυβέρνηση.

**Υπηρεσία πληρωμών (payment service)**: κατά την έννοια του άρθρου 4 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ, επιχειρηματική δραστηριότητα που συνίσταται στην εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής για λογαριασμό φυσικού ή νομικού προσώπου, στο πλαίσιο της οποίας τουλάχιστον ένας από τους παρόχους των υπηρεσιών πληρωμών βρίσκεται εντός της Ένωσης. Στο πλαίσιο των στατιστικών στοιχείων πληρωμών, υπηρεσία πληρωμών θεωρείται η αποδοχή από μια οντότητα (π.χ. πιστωτικό ίδρυμα) ορισμένης πράξης πληρωμής για περαιτέρω εκτέλεση (που μπορεί να αποτελεί καθήκον άλλης οντότητας) μέσω συμψηφισμού και/ή διακανονισμού χωρίς χρήση μετρητών.

**Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος (branch of a credit institution)**: μονάδα εκμετάλλευσης, πλην του κεντρικού καταστήματος, η οποία βρίσκεται στη χώρα παροχής στοιχείων και έχει ιδρυθεί από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα. Όλες οι μονάδες εκμετάλλευσης που ιδρύονται στη χώρα παροχής στοιχείων από το ίδιο ίδρυμα, το οποίο έχει συσταθεί νομίμως σε άλλη χώρα, αποτελούν ένα και μόνο υποκατάστημα, καθεμία δε από αυτές υπολογίζεται ως ξεχωριστό κατάστημα (βλ. λήμμα «**κατάστημα**»).

**Υποκαταστήματα (branches)**: οντότητες μη εταιρικής μορφής, οι οποίες στερούνται αυτοτελούς νομικής υπόστασης και ανήκουν εξ ολοκλήρου στη μητρική εταιρεία.

**Χαρακτηριστικά γνωρίσματα (attributes)**: στατιστικές έννοιες που παρέχουν στους χρήστες πρόσθετες πληροφορίες με κωδικό (π.χ. μονάδα μέτρησης) ή χωρίς κωδικό (π.χ. μέθοδος κατάρτισης) για τα ανταλλασσόμενα στοιχεία. «Υποχρεωτικά» είναι τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που πρέπει να λαμβάνουν μια τιμή, ώστε οι παρατηρήσεις τις οποίες αφορούν να μην θεωρούνται άνευ σημασίας. «Προαιρετικά» είναι τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα τα οποία καθορίζονται μόνον εφόσον είναι διαθέσιμα στο ίδρυμα παροχής στοιχείων (π.χ. αναγνωριστικά εγχώριων σειρών) ή εφόσον είναι σημαντικά (π.χ. κατάρτιση, μεταβολές εννοιολογικού περιεχομένου κ.λπ.), και τα οποία παραμένουν κενά τιμών.

**Χρεόγραφα (debt securities)**: διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους και συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να συμψηφιστούν στην αγορά, και τα οποία δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα συμμετοχής στο κεφάλαιο του ιδρύματος έκδοσης.

**Χρηματοδοτικές εταιρείες που ασχολούνται με τη χορήγηση δανείων (ΧΕΔ) (financial corporations engaged in lending — FCLs)**: ταξινομούνται στους ΛΕΧΟ και είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες που ειδικεύονται κυρίως στη χρηματοδότηση νοικοκυριών και μη χρηματοοικονομικών εταιρειών με εκχώρηση ή πώληση στοιχείων του ενεργητικού. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι εταιρείες που ειδικεύονται στη χρηματοδοτική μίσθωση, στην πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, και στη χορήγηση ενυπόθηκων και καταναλωτικών δανείων. Η νομική μορφή λειτουργίας των εν λόγω χρηματοοικονομικών εταιρειών μπορεί να είναι αυτή μιας εταιρείας κτηματικής πίστης (building society), ενός δημοτικού πιστωτικού ιδρύματος κ.λπ.

**Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leases)**: συμβάσεις βάσει των οποίων ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω αγαθό σε τρίτο (εφεξής ο «μισθωτής») για τη μεγαλύτερη διάρκεια της οικονομικής ζωής του αγαθού —αν όχι για όλη— έναντι μισθωμάτων που καλύπτουν το κόστος του αγαθού, πλέον μιας επιβάρυνσης τεκμαρτών τόκων. Στην πράξη ο μισθωτής θεωρείται ότι λαμβάνει όλα τα ωφελήματα που μπορούν να προκύψουν από τη χρήση του αγαθού και φέρει τις δαπάνες και τους κινδύνους που συνδέονται με την κυριότητα.

**Χρηματοοικονομικά παράγωγα (financial derivatives)**: χρηματοοικονομικά μέσα που συνδέονται με ένα συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο, δείκτη ή εμπόρευμα, μέσω του οποίου είναι δυνατή η αγοραπωλησία συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών κινδύνων αυτόνομα σε χρηματοπιστωτικές αγορές.

**Χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού που ασχολούνται με συναλλαγές τιτλοποίησης (ΧΡΕΣ) (financial vehicle corporations engaged in securitisation transactions — FVCs)**: ο ορισμός τους περιέχεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40).

**Χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (payment service user)**: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο χρησιμοποιεί μια υπηρεσία πληρωμών ως πληρωτής και/ή δικαιούχος. Ο πληρωτής είναι το μέρος της συναλλαγής πληρωμής το οποίο εκδίδει την εντολή πληρωμής ή συμφωνεί στη μεταφορά χρηματικών κεφαλαίων προς ορισμένο δικαιούχο. Ο δικαιούχος της πληρωμής είναι το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που αποτελεί τον τελικό αποδέκτη των κεφαλαίων τα οποία αποτελούν το αντικείμενο της συναλλαγής πληρωμής.