ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/379 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 22ας Ιανουαρίου 2021

σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) *(ΕΚΤ/2021/2)*

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5,

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 ([1]), και ιδίως το άρθρο 5 παράγραφος 1 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ([2]), και ιδίως το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) ([3]) έχει τροποποιηθεί και απαιτεί περαιτέρω τροποποιήσεις ουσίας, ιδίως υπό το φως των πρόσφατων τροποποιήσεων του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9 ([4]), του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]) και του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]). Επομένως, ενδείκνυται η αναδιατύπωσή του για λόγους σαφήνειας.

(2) Για τις τροποποιήσεις των στατιστικών απαιτήσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) ζητήθηκε η γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

(3) Σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98, για τον καθορισμό και την επιβολή των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προσδιορίζει τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων εντός των ορίων του πληθυσμού αναφοράς παροχής στοιχείων και μπορεί να εξαιρεί εν όλω ή εν μέρει συγκεκριμένες κατηγορίες μονάδων παροχής στοιχείων από τις ως άνω υποχρεώσεις. Το άρθρο 6 παράγραφος 4 του εν λόγω κανονισμού ορίζει ότι η ΕΚΤ μπορεί να εκδίδει κανονισμούς για την εξειδίκευση των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μπορεί να ασκείται το δικαίωμα επαλήθευσης ή εκτέλεσης της υποχρεωτικής συλλογής στατιστικών πληροφοριών.

(4) Το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 απαιτεί από τα κράτη μέλη να αναλαμβάνουν μόνα τους την οργάνωση στον τομέα της στατιστικής και να συνεργάζονται πλήρως με το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) προς διασφάλιση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που απορρέουν από το άρθρο 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ.

(5) Προς εκπλήρωση των καθηκόντων του το ΕΣΚΤ απαιτεί την υποβολή στατιστικών πληροφοριών για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις του τομέα των ΝΧΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ορίζονται στο δίκαιο της Ένωσης, υπό τη μορφή ανεξόφλητων υπολοίπων και συναλλαγών. Για να αποκτήσει η ΕΚΤ μια ολοκληρωμένη στατιστική εικόνα των νομισματικών εξελίξεων στα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ (εφεξής τα «κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ»), θεωρούμενα ως ενιαία οικονομική επικράτεια, είναι αναγκαία η κατάρτιση ενοποιημένης λογιστικής κατάστασης

([1]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.
([2]) ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1.
([3]) 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).
([4]) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9) (ΕΕ L 250 της 2.10.2003, σ. 10). Οι πρόσφατες τροποποιήσεις του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2003/9) περιλαμβάνονται στην αναδιατύπωσή του με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1) (Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).
([5]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΕΕ L 169 της 30.6.2017, σ. 8).
([6]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1).

του τομέα των ΝΧΙ με βάση έναν πλήρη και ομοιογενή πληθυσμό παροχής στοιχείων. Εξάλλου, απαιτούνται επαρκώς λεπτομερή στατιστικά στοιχεία προκειμένου να διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η χρησιμότητα των συγκεντρωτικών νομισματικών μεγεθών της ζώνης του ευρώ και των παραγόντων μεταβολής τους για σκοπούς ανάλυσης.

(6) Με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 τροποποιείται μεταξύ άλλων ο ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]), προκειμένου να συμπεριληφθούν στο εννοιολογικό του πεδίο οι συστημικές επιχειρήσεις επενδύσεων. Καθίσταται έτσι αναγκαίο να προσαρμοστεί η παραπομπή που περιέχει ο ορισμός του νομισματικού χρηματοπιστωτικού ιδρύματος κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) στην ως άνω τροποποιημένη διάταξη του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, προκειμένου να διαφυλαχθούν, αφενός, η συνέπεια των κοινών προτύπων, των ορισμών και των ταξινομήσεων για τη στατιστική ταξινόμηση των εταιρειών που δέχονται καταθέσεις και, αφετέρου, η ομοιογένεια του τομέα των ΝΧΙ. Πάντως, είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί η αδιάλειπτη διαθεσιμότητα των στατιστικών πληροφοριών για το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τους ορισμούς του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιείται, μεταξύ άλλων και για σκοπούς υπολογισμού της βάσης αποθεματικών τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1) ([8]). Έτσι, όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μη ΝΧΙ συμπεριλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας αναδιατύπωσης.

(7) Για να μειωθεί η συνολική επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων κρίνεται επιθυμητή για τον τακτικό υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στο σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ η χρήση των στατιστικών στοιχείων της μηνιαίας λογιστικής κατάστασής τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1). Επιπλέον, οι υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων της βάσης αποθεματικών θα πρέπει να προσαρμοστούν κατά τρόπο που να καθιστά δυνατή την παροχή στοιχείων για καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα που υπόκειται σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, χωρίς αναφορά σε συγκεκριμένη στατιστική ταξινόμηση.

(8) Προκειμένου να διευκολυνθεί η εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων από ομίλους συνδεόμενων μεταξύ τους μονάδων παροχής στοιχείων, είναι σκόπιμο να παρέχεται στα ΝΧΙ η δυνατότητα παροχής στοιχείων για λογαριασμό άλλων μονάδων παροχής στοιχείων που είναι επίσης ΝΧΙ κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους. Ωστόσο, οι παρεχόμενες στατιστικές πληροφορίες για τους εν λόγω ομίλους θα πρέπει να είναι κατά περίπτωση επαρκείς για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1). Επομένως, θα πρέπει να παρέχονται οι στατιστικές πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών κάθε μέλους τέτοιων ομίλων, εκτός εάν έχει επιτραπεί στον όμιλο να αναγγέλλει τα αποθεματικά σε συγκεντρωτική βάση για το σύνολο του ομίλου σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

(9) Υπό την προϋπόθεση ότι δεν απειλείται η εκπλήρωση των στατιστικών υποχρεώσεων που θεσπίζει η ΕΚΤ, κρίνεται ίσως σκόπιμο, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) να συλλέγουν από τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων τις στατιστικές πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των ως άνω υποχρεώσεων ως τμήμα ενός ευρύτερου πλαισίου παροχής στατιστικών στοιχείων το οποίο θεσπίζουν οι ίδιες με δική τους ευθύνη, σύμφωνα με το δίκαιο της Ένωσης, το εθνικό δίκαιο ή τις καθιερωμένες πρακτικές, και το οποίο εξυπηρετεί και άλλους στατιστικούς σκοπούς. Αυτό μπορεί εξάλλου να μειώσει την επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων. Προς ενίσχυση της διαφάνειας κρίνεται σκόπιμη σε αυτές τις περιπτώσεις η ενημέρωση των μονάδων παροχής στοιχείων ότι τα δεδομένα συλλέγονται για την εκπλήρωση άλλων στατιστικών σκοπών. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις η ΕΚΤ μπορεί να βασίζεται σε στατιστικές πληροφορίες που συλλέγονται για τέτοιους άλλους σκοπούς ενόψει της εκπλήρωσης των οικείων υποχρεώσεων έναντι της ίδιας.

(10) Η ΕΚΤ είναι αναγκαίο να παρακολουθεί τον μηχανισμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής, ιδίως τον αντίκτυπο που έχουν στους όρους δανεισμού των νοικοκυριών και των μη χρηματοοικονομικών εταιρειών οι μεταβολές στα επιτόκια των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης και οι αγορές βάσει των προγραμμάτων αγοράς στοιχείων του ενεργητικού. Για την αποτελεσματικότερη και έγκαιρη παρακολούθηση των όρων πίστωσης στην πραγματική οικονομία και του ρόλου της ως παράγοντα μεταβολής των νομισματικών μεγεθών είναι απαραίτητη η συλλογή περαιτέρω στατιστικών πληροφοριών για τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων από ΝΧΙ σε μηναία βάση, ιδίως σε σχέση με δάνεια προς νοικοκυριά και προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με ανάλυση κατά σκοπό και διάρκεια, αντίστοιχα.

([7]) 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).

([8]) Κανονισμός (ΕΕ) 2021/378 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1) (Βλέπε σελίδα 1 της παρούσας Επίσημης Εφημερίδας).

(11) Η ΕΚΤ απαιτεί στατιστικές πληροφορίες για τη θεωρητική συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων, προκειμένου κατά την ανάλυση των νομισματικών και πιστωτικών εξελίξεων να καθίσταται δυνατή η διάκριση του αντίκτυπου των στοιχείων καταθέσεων και δανείων στις δεξαμενές ρευστών διαθεσίμων από τον αντίκτυπο άλλων καταθέσεων και δανείων.

(12) Προς διευκόλυνση της ανάλυσης των πιστωτικών εξελίξεων θα πρέπει επίσης συγκεκριμένοι ορισμοί και πρακτικές παροχής στοιχείων να ευθυγραμμιστούν με τα ισχύοντα σε άλλες κανονιστικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων που καθορίζονται από την ΕΚΤ.

(13) Για στατιστικούς σκοπούς είναι εξάλλου αναγκαία η ευθυγράμμιση του ορισμού των αμοιβαίων κεφαλαίων της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ) με τους εποπτικούς κανόνες, προκειμένου να ενισχυθεί η διαφάνεια στην αγορά και να διευκολυνθεί η υποβολή στοιχείων, στο μέτρο που οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που αδειοδοτούνται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 εκδίδουν χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία θεωρούνται συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων.

(14) Για να ενισχυθεί η ανάλυση της λογιστικής κατάστασης του τομέα των ΝΧΙ στη ζώνη του ευρώ συνολικά, καθίσταται αναγκαία η ενίσχυση της εναρμόνισης των υποχρεώσεων σχετικά με την αναγγελία συγκεκριμένων στοιχείων κατά την κατάρτιση των στατιστικών πληροφοριών που παρέχουν οι ΕθνΚΤ με βάση την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ([9]).

(15) Για την αποτελεσματική παρακολούθηση της διατραπεζικής δραστηριότητας από την ΕΚΤ καθίστανται αναγκαίες η συλλογή πληροφοριών για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, με αναλύσεις κατά αντισυμβαλλόμενο ΝΧΙ, και η ενίσχυση της συνοχής των στοιχείων αντισυμβαλλομένων που συλλέγονται σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση.

(16) Ακόμη, για την αποσαφήνιση της σχέσης μεταξύ ΝΧΙ και λοιπών τμημάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που περιλαμβάνουν τους ενδιάμεσους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, πλην των ΝΧΙ, και για τη στήριξη της κατάρτισης των χρηματοοικονομικών λογαριασμών της νομισματικής ένωσης καθίστανται αναγκαία η συλλογή στατιστικών πληροφοριών για καταθέσεις και συμμετοχικούς τίτλους με αναλύσεις των αντισυμβαλλομένων κατά υποτομείς.

(17) Θα πρέπει να συλλέγονται έγκαιρα πληροφορίες για τα διαθέσιμα των ΝΧΙ σε χρεόγραφα που εκδίδουν οι κυβερνήσεις των μεμονωμένων κρατών μελών με σκοπό την αξιόπιστη παρακολούθηση των ανοιγμάτων στα εν λόγω χρεόγραφα. Τις πληροφορίες για τα κράτη μέλη θα πρέπει να συμπληρώνουν πληροφορίες για στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού τις οποίες παρέχουν αρχές της Ένωσης, περιλαμβανομένων του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ). Εξάλλου, με την αποχώρηση του Ηνωμένου Βασιλείου από την Ένωση καθίσταται αναγκαία η επικαιροποίηση των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων.

(18) Καθίσταται επίσης αναγκαία η συλλογή πληροφοριών για τις συνολικές διακρατήσεις ακινήτων με σκοπό την παρακολούθηση της έκτασης της διακράτησης ακινήτων από τα ΝΧΙ και την καλύτερη κατανόηση των εξελίξεων που αφορούν το σύνολο των μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού τους.

(19) Θα πρέπει να εισαχθούν οι πλέον πρόσφατες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση σε σχέση με περιόδους αναφοράς που εμπίπτουν σε ένα ημερολογιακό τρίμηνο με σκοπό τη διευκόλυνση των μονάδων παροχής στοιχείων στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων αυτών. Συνεπώς, η πρώτη παροχή στοιχείων όσον αφορά τις μηνιαίες υποχρεώσεις καλύπτει την περίοδο αναφοράς του Ιανουαρίου 2022 και η πρώτη παροχή στοιχείων όσον αφορά τις τριμηνιαίες υποχρεώσεις καλύπτει το πρώτο τρίμηνο του 2022. Για να διασφαλιστεί η αδιάλειπτη διαθεσιμότητα των αναγκαίων στοιχείων θα πρέπει να διατηρηθούν σε ισχύ οι υποχρεώσεις παροχής τριμηνιαίων στοιχείων όσον αφορά την περίοδο αναφοράς του τέταρτου τριμήνου του 2021. Επομένως, η μηνιαία και η τριμηνιαία παροχή στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό θα πρέπει να εφαρμοστούν μετά από τη λήξη των οικείων περιόδων αναφοράς για την υποβολή μηνιαίων στοιχείων, δηλαδή την 1η Φεβρουαρίου 2022.

(20) Είναι αναγκαίο να θεσπιστεί διαδικασία αποτελεσματικής διενέργειας τεχνικών τροποποιήσεων των παραρτημάτων του παρόντος κανονισμού, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση από την παροχή στοιχείων. Κατά την εφαρμογή της εν λόγω διαδικασίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απόψεις της επιτροπής στατιστικής του ΕΣΚΤ. Οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να προτείνουν τις τεχνικές τροποποιήσεις μέσω της επιτροπής στατιστικής.

(21) Πάντως, χάριν ασφάλειας δικαίου καθίσταται αναγκαία η ταυτόχρονη έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος κανονισμού που επηρεάζονται άμεσα από την τροποποίηση του ορισμού του «πιστωτικού ιδρύματος» κατά τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 και της εν λόγω τροποποίησης την 26η Ιουνίου 2021.

([9]) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 4ης Απριλίου 2014, σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ΕΕ L 340 της 26.11.2014, σ. 1).

(22) Για λόγους συνέπειας και ασφάλειας δικαίου καθίσταται επίσης αναγκαία η ταυτόχρονη έναρξη εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος κανονισμού που παραπέμπουν στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1) και των διατάξεων του τελευταίου αυτού κανονισμού,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Με τον παρόντα κανονισμό θεσπίζονται οι υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ακόλουθων μονάδων παροχής στοιχείων, οι οποίες είναι κάτοικοι της επικράτειας κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, σε σχέση με στατιστικές πληροφορίες στοιχείων της λογιστικής κατάστασης:

α) νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ), πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων•

β) πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία:

i) έχουν λάβει άδεια λειτουργίας κατά το άρθρο 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([10])• ή

ii) δεν υπόκεινται σε τέτοια αδειοδότηση κατά το άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

γ) υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων· σε αυτά περιλαμβάνονται τα εγκατεστημένα σε κράτη μέλη της ζώνης του ευρώ υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν ούτε την έδρα ούτε το κεντρικό κατάστημά τους σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ, αλλά δεν περιλαμβάνονται τα εγκατεστημένα εκτός κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) ως «νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» (ΝΧΙ) νοείται οντότητα η οποία ανήκει σε έναν από τους ακόλουθους τομείς:

α) κεντρικές τράπεζες•

β) λοιπά ΝΧΙ, τα οποία περιλαμβάνουν εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός από τις κεντρικές τράπεζες, και αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (ΑΚΧΑ)·

2) ως «πιστωτικό ίδρυμα» νοείται το πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

3) ως «εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός από τις κεντρικές τράπεζες» νοούνται οποιεσδήποτε από τις ακόλουθες οντότητες:

α) πιστωτικά ιδρύματα που ασκούν δραστηριότητα κατά τις αναφορές του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

β) χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός εκείνων του ως άνω στοιχείου α), τα οποία δραστηριοποιούνται κατά κύριο λόγο στη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση κατά τις αναφορές της παραγράφου 2.56 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([11]) και των οποίων η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή/και συγγενών υποκατάστατων καταθέσεων κατά τις αναφορές του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι από θεσμικές μονάδες, περιλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν αποτελούν ΝΧΙ, και στη χορήγηση δανείων ή/και πραγματοποίηση επενδύσεων σε τίτλους για ίδιο λογαριασμό•

γ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δραστηριοποιούνται κατά κύριο λόγο στη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση κατά τις αναφορές του ως άνω στοιχείου β) υπό τη μορφή της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος•

4) ως «πιστωτικό ίδρυμα που δεν αποτελεί ΝΧΙ» (μη ΝΧΙ) νοείται πιστωτικό ίδρυμα που ασκεί δραστηριότητα διαφορετική από εκείνες του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013•

([10]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

([11]) 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).

5) ως «αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς» ή «ΑΚΧΑ» νοούνται οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι έχουν αδειοδοτηθεί κατά το άρθρο 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και εκδίδουν μετοχές ή μερίδια που συνιστούν συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων κατά τις αναφορές του πρώτου μέρους του παραρτήματος Ι του παρόντος κανονισμού·

6) ως «μονάδα παροχής στοιχείων» νοείται η μονάδα παροχής στοιχείων, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

7) ως «κάτοικος» νοείται ο κάτοικος, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98·

8) ως «οικεία ΕθνΚΤ» νοείται η εθνική κεντρική τράπεζα κράτους μέλους της ζώνης του ευρώ του οποίου είναι κάτοικος η μονάδα παροχής στοιχείων·

9) ως «χρηματοοικονομική εταιρεία ειδικού σκοπού» ή «ΧΡΕΣ» νοείται η χρηματοοικονομική εταιρεία ειδικού σκοπού, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/40) ([12])·

10) ως «τιτλοποίηση» νοείται πράξη η οποία συνίσταται σε: α) παραδοσιακή τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([13])· ή τιτλοποίηση, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1075/2013 (ΕΚΤ/2013/40), στο πλαίσιο της οποίας λαμβάνει χώρα διάθεση των τιτλοποιούμενων δανείων σε ΧΡΕΣ·

11) ως «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» νοείται το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([14])·

12) ως «ηλεκτρονικό χρήμα» νοείται το ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ

13) ως «υποτίμηση» νοείται η άμεση μείωση του απομένοντος ποσού δανείου στη λογιστική κατάσταση λόγω απομείωσης της αξίας του·

14) ως «διαγραφή» νοείται η υποτίμηση του συνολικού απομένοντος ποσού δανείου που οδηγεί σε απόσβεσή του από τη λογιστική κατάσταση·

15) ως «διαχειριστής» νοείται ΝΧΙ το οποίο διαχειρίζεται δάνεια που έχουν τιτλοποιηθεί ή έχουν μεταβιβαστεί με άλλον τρόπο, εισπράττοντας από τους οφειλέτες κεφάλαιο και τόκους·

16) ως «ενδοομιλικές θέσεις» νοούνται δάνεια προς/καταθέσεις από εταιρείες της ζώνης του ευρώ που δέχονται καταθέσεις και ανήκουν στον ίδιο όμιλο, ο οποίος περιλαμβάνει τη μητρική και όλα τα άμεσα ή έμμεσα ελεγχόμενα από αυτή μέλη του ομίλου που είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ·

17) ως «μικρό ίδρυμα» νοείται ΝΧΙ στο οποίο έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφοι 1 και 2 ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν αποτελεί ΝΧΙ στο οποίο έχει χορηγηθεί παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 5 στοιχείο α)·

18) ως «προβλέψεις για επισφαλή δάνεια» νοούνται κεφάλαια τα οποία δεσμεύει μονάδα παροχής στοιχείων για την κάλυψη ζημιών από δάνεια σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες λογιστικές πρακτικές•

19) ως «διακρατούμενοι ίδιοι τίτλοι» νοούνται τίτλοι που διακρατούνται από την εκδότρια μονάδα παροχής στοιχείων για οποιονδήποτε από τους ακόλουθους λόγους:

   α) διακράτηση τίτλων κατά την έκδοσή τους από τη μονάδα παροχής στοιχείων ή αγορά από αυτή τίτλων που είχαν προηγουμένως πωληθεί, οι οποίοι καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση της εκδότριας μονάδας·

   β) διακράτηση τίτλων κατά την έκδοσή τους από τη μονάδα παροχής στοιχείων ή αγορά από αυτή τίτλων που είχαν προηγουμένως πωληθεί, οι οποίοι δεν καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση, αλλά χρησιμοποιούνται από την εκδότρια μονάδα ή βρίσκονται στη διάθεσή της για σκοπούς διενέργειας πράξεων αγοράς·

([12]) 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).

([13]) Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 347 της 28.12.2017, σ. 35).

([14]) 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).

20) ως «θεωρητική συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων» νοούνται ρυθμίσεις για τη συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων, οι οποίες παρέχονται από ένα ή περισσότερα ΝΧΙ σε ομάδα οντοτήτων («μέλη της δεξαμενής διαθεσίμων») και στο πλαίσιο των οποίων οι καταβλητέοι ή εισπρακτέοι τόκοι του εκάστοτε ΝΧΙ υπολογίζονται βάσει «θεωρητικής» καθαρής θέσης όλων των λογαριασμών της δεξαμενής διαθεσίμων, κάθε δε μέλος της δεξαμενής:

α) τηρεί χωριστό λογαριασμό· και

β) μπορεί να πραγματοποιεί υπεραναλήψεις εξασφαλιζόμενες με καταθέσεις άλλου μέλους χωρίς μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών·

21) ως «υποκατάστημα» νοείται υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

22) ως «αποαναγνώριση» νοείται η εξάλειψη δανείου ή τμήματός του από τα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι·

23) ως «μεταβίβαση δανείου» νοείται η απόκτηση ή διάθεση δανείου ή ομάδας δανείων από τη μονάδα παροχής στοιχείων με μεταβίβαση κυριότητας ή με μερική εκχώρηση απαιτήσεων·

24) ως «συγχώνευση» νοείται η πράξη με την οποία ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα (τα απορροφούμενα ιδρύματα) λύονται χωρίς εκκαθάριση και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού τους μεταβιβάζεται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα (το απορροφούν ίδρυμα), το οποίο μπορεί να είναι νέο ίδρυμα.

Άρθρο 3

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από ΝΧΙ και μη ΝΧΙ που είναι κάτοικοι της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

2. ΕθνΚΤ οι οποίες συλλέγουν κατά το άρθρο 5 παράγραφος 4 στατιστικές πληροφορίες για την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ από λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (ΛΕΧΟ), όπως ορίζονται στις παραγράφους 2.86 έως 2.94 του παραρτήματος Α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 549/2013, μπορούν να συμπεριλαμβάνουν τους εν λόγω ΛΕΧΟ στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων για τους σκοπούς του προαναφερθέντος άρθρου 5 παράγραφος 4.

Άρθρο 4

Κατάλογος ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς

1. Η εκτελεστική επιτροπή καταρτίζει και τηρεί κατάλογο των ΝΧΙ με βάση τις στατιστικές πληροφορίες που καταχωρίζουν οι ΕθνΚΤ κατά τις αναφορές του άρθρου 4 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) ([15]).

2. Η ΕΚΤ δημοσιεύει τον ενημερωμένο κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς, μεταξύ άλλων με ηλεκτρονικά μέσα.

3. Σε περίπτωση που η τελευταία διαθέσιμη έκδοση του καταλόγου περιέχει λάθη, η ΕΚΤ δεν επιβάλλει κυρώσεις σε μονάδα παροχής στοιχείων για πλημμελή εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, στο βαθμό που η εν λόγω μονάδα έλαβε καλόπιστα υπόψη τον ανακριβή κατάλογο.

Οι μονάδες παροχής στοιχείων υποβάλλουν τις απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό σε περίπτωση που η παράλειψή τους από τον κατάλογο αποδίδεται σε πρόδηλο σφάλμα.

Άρθρο 5

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Τα ΝΧΙ παρέχουν στην οικεία ΕθνΚΤ όλες τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες:

α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα που καθορίζονται στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι·

([15]) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3).

β) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον πίνακα 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι ως ελάχιστα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και τις λοιπές μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον ίδιο πίνακα, όποτε απαιτούνται από την οικεία ΕθνΚΤ·

γ) τις μηνιαίες καθαρές μεταβιβάσεις δανείων που καθορίζονται στον πίνακα 5Α του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι·

δ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα και τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μεταβιβαζόμενων δανείων που καθορίζονται στον πίνακα 5Β του πέμπτου μέρους του παραρτήματος Ι·

ε) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους τριμήνου που καθορίζονται στους πίνακες 2, 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι·

στ) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον πίνακα 2Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι ως ελάχιστα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και τις λοιπές τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον ίδιο πίνακα, όποτε απαιτούνται από την οικεία ΕθνΚΤ.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συλλέγουν τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες των ως άνω στοιχείων ε) και στ) σε μηνιαία βάση, εφόσον αυτό διευκολύνει τη διαδικασία παραγωγής δεδομένων.

2. Τα μη ΝΧΙ παρέχουν στην οικεία ΕθνΚΤ όλες τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες:

α) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους του μήνα που καθορίζονται στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, εκτός από τα ακόλουθα:

i) θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·

ii) μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ·

β) τις μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον πίνακα 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι ως ελάχιστα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και τις λοιπές μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον ίδιο πίνακα, όποτε απαιτούνται από την οικεία ΕθνΚΤ, εκτός από τα ακόλουθα:

i) θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων·

ii) μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ·

γ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους τριμήνου που καθορίζονται στον πίνακα 2 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι, με εξαίρεση τα στοιχεία που αναφέρονται σε αναλύσεις δανείων κατά εναπομένουσα διάρκεια·

δ) τα ανεξόφλητα ποσά τέλους τριμήνου που καθορίζονται στους πίνακες 3 και 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι·

ε) τις τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον πίνακα 2Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι ως ελάχιστα παρεχόμενα στοιχεία, καθώς και τις λοιπές τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που καθορίζονται στον ίδιο πίνακα, όποτε απαιτούνται από την οικεία ΕθνΚΤ.

Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συλλέγουν τις τριμηνιαίες στατιστικές πληροφορίες των ως άνω στοιχείων γ) έως ε) σε μηνιαία βάση, εφόσον αυτό διευκολύνει τη διαδικασία παραγωγής δεδομένων.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συλλέγουν ανά τίτλο στατιστικές πληροφορίες κατά τις παραγράφους 1 και 2 σε σχέση με τίτλους που εκδίδονται και διακρατούνται, εφόσον οι πληροφορίες αυτές συνάδουν με τα ελάχιστα πρότυπα του παραρτήματος IV.

4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να συλλέγουν στατιστικές πληροφορίες για την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ που εκδίδουν ΝΧΙ από άλλες διαθέσιμες πηγές κατά τα προβλεπόμενα στο τμήμα 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, εφόσον οι πληροφορίες αυτές συνάδουν με τα ελάχιστα πρότυπα του παραρτήματος IV.

Άρθρο 6

Παροχή στοιχείων από ΝΧΙ σε επίπεδο ομίλου

1. Όταν η μητρική εταιρεία και οι θυγατρικές της είναι ΝΧΙ κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους, η μητρική εταιρεία μπορεί να ενοποιεί τις στατιστικές πληροφορίες για τις δραστηριότητες των θυγατρικών της στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται κατά το άρθρο 5 παράγραφος 1. Όταν ο όμιλος περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα και λοιπά ΝΧΙ, οι εν λόγω στατιστικές πληροφορίες παρέχονται χωριστά για τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά ΝΧΙ.

2. Η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να χορηγεί σε πιστωτικό ίδρυμα την άδεια παροχής των στατιστικών πληροφοριών του άρθρου 5 παράγραφος 1 σε συγκεντρωτική βάση, για λογαριασμό ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) στις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται κατά το άρθρο 5 παράγραφος 1 το πιστωτικό ίδρυμα δεν ενοποιεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 τις στατιστικές πληροφορίες για τις δραστηριότητες των ως άνω θυγατρικών·

β) η οικεία ΕθνΚΤ έχει χορηγήσει, σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), άδεια τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος ως ενδιάμεσου φορέα κατά την έννοια του άρθρου 10 παράγραφος 1 του ως άνω κανονισμού·

γ) όλα τα μέλη του ομίλου είναι ΝΧΙ κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους.

Πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο η οικεία ΕθνΚΤ χορηγεί άδεια κατά το πρώτο εδάφιο παρέχει σε συγκεντρωτική βάση τις στατιστικές πληροφορίες για τη δική του λογιστική κατάσταση και για τη λογιστική κατάσταση κάθε μέλους του ομίλου σύμφωνα με άρθρο 5 παράγραφος 1.

3. ΝΧΙ που παρέχουν στοιχεία σε επίπεδο ομίλου κατά τις παραγράφους 1 και 2 παρέχουν κατ' ελάχιστον τις πληροφορίες που καθορίζονται στον πίνακα 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος ΙΙΙ για τους σκοπούς του υπολογισμού της βάσης αποθεματικών κάθε μέλους του ομίλου σύμφωνα με άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

Το πρώτο εδάφιο δεν έχει εφαρμογή στην περίπτωση κατά την οποία ΝΧΙ που παρέχει στοιχεία σε επίπεδο ομίλου κατά τις παραγράφους 1 και 2 έχει λάβει άδεια συγκεντρωτικής αναγγελίας της βάσης αποθεματικών κατά το άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

4. Όλα τα μέλη των ομίλων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 περιλαμβάνονται χωριστά στον κατάλογο των ΝΧΙ του άρθρου 4.

Άρθρο 7

Έγκαιρη παροχή στοιχείων

1. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν τη συχνότητα με την οποία και τις προθεσμίες εντός των οποίων πρέπει να περιέρχονται στις ίδιες οι στατιστικές πληροφορίες τις οποίες παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, προκειμένου να είναι σε θέση να τηρούν τις προθεσμίες των παραγράφων 2 και 3, και ενημερώνουν σχετικά τις μονάδες παροχής στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ μηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 15ης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του μήνα στον οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

3. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ τριμηνιαία στατιστικά στοιχεία έως το πέρας των εργασιών της 28ης εργάσιμης ημέρας από το τέλος του τριμήνου στο οποίο ανάγονται τα στοιχεία.

Άρθρο 8

Λογιστικοί κανόνες για σκοπούς παροχής στατιστικών στοιχείων

1. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και εκτός αντίθετης διάταξής του, οι μονάδες παροχής στοιχείων τηρούν τους λογιστικούς κανόνες που περιλαμβάνονται στην οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου ([16]) και σε οποιαδήποτε άλλα εφαρμοστέα διεθνή πρότυπα.

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις σε ακαθάριστη βάση.

2. Όταν οι μονάδες παροχής στοιχείων αναγγέλλουν υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια:

α) αναγγέλλουν τα ανεξόφλητα ποσά αρχικού κεφαλαίου τέλους του μήνα

([16]) Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 372 της 31.12.1986, σ. 1).

β) δεν συμπεριλαμβάνουν στα ποσά του ως άνω στοιχείου α) τις υποτιμήσεις και διαγραφές δανείων που καθορίζονται με βάση τις οικείες λογιστικές πρακτικές

γ) δεν συμψηφίζουν υποχρεώσεις από καταθέσεις και δάνεια με άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή του παθητικού.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν σε όλες τις μονάδες παροχής στοιχείων να υποβάλλουν τα στοιχεία δανείων κατόπιν αφαίρεσης των προβλέψεων για επισφαλή δάνεια, εφόσον τους το είχαν επιτρέψει πριν από την έκδοση του παρόντος κανονισμού σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

4. Τα ΝΧΙ εξαιρούν από τα ποσά των αντίστοιχων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού τα χρεόγραφα και τους συμμετοχικούς τίτλους που διακρατούν. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να τους επιτρέπουν να αναγγέλλουν τους διακρατούμενους ίδιους τίτλους υπό τα αντίστοιχα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού, μεταξύ άλλων και ανά τίτλο σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3, εφόσον οι ίδιες μπορούν να εξάγουν τις αναγκαίες αναλύσεις των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του παραρτήματος I, με εξαίρεση τα ποσά διακρατούμενων ίδιων τίτλων.

Άρθρο 9

Παρεκκλίσεις

1. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε μικρά ΝΧΙ παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του άρθρου 5 παράγραφος 1, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η συμβολή, αθροιστικά, όλων των μικρών ΝΧΙ στα οποία χορηγείται παρέκκλιση δεν υπερβαίνει το 5 % των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ·

β) η συμβολή, αθροιστικά, όλων των ΝΧΙ στα οποία χορηγείται παρέκκλιση δεν υπερβαίνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κατώτατα όρια:

i) 10 % των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, όπου η λογιστική αυτή κατάσταση αντιστοιχεί σε ποσοστό μεγαλύτερο του 15 % της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για το σύνολο της ζώνης του ευρώ·

ii) 30 % των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ, όπου η λογιστική αυτή κατάσταση αντιστοιχεί σε ποσοστό μικρότερο του 15 % της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για το σύνολο της ζώνης του ευρώ• δεν εφαρμόζεται κατώτατο όριο εάν η εθνική αυτή λογιστική κατάσταση των ΝΧΙ αντιστοιχεί σε ποσοστό μικρότερο του 1 % της λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ για το σύνολο της ζώνης του ευρώ.

Οι ΕθνΚΤ που χορηγούν παρεκκλίσεις κατά το πρώτο εδάφιο πρέπει να συλλέγουν κατ' ελάχιστον όλες τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες:

α) τα ανεξόφλητα ποσά του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού σε ετήσια βάση·

β) τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος III, οι οποίες είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

2. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε μικρά ΝΧΙ που είναι πιστωτικά ιδρύματα παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του παραρτήματος I, σύμφωνα με τις διατάξεις του έκτου μέρους του εν λόγω παραρτήματος, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η συμβολή, αθροιστικά, όλων των μικρών αυτών ΝΧΙ στα οποία χορηγείται παρέκκλιση δεν υπερβαίνει το 10 % των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ· και

β) η συμβολή, αθροιστικά, όλων των μικρών αυτών ΝΧΙ στα οποία χορηγείται παρέκκλιση δεν υπερβαίνει το 1 % των ανεξόφλητων ποσών του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ.

3. Τα μικρά ιδρύματα μπορούν είτε να εφαρμόζουν τις παρεκκλίσεις που τους χορηγούν οι ΕθνΚΤ κατά τις παραγράφους 1, 2 ή 5 στοιχείο α) είτε να παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 5.

4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις από τις ακόλουθες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων:

α) τις υποχρεώσεις του άρθρου 5 παράγραφος 1, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) τα ΑΚΧΑ παρέχουν στατιστικές πληροφορίες για τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/38) ([17])·

ii) τα ΑΚΧΑ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες του ως άνω σημείου i) σε μηνιαία βάση σύμφωνα με την παράγραφο 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38) και εντός των προθεσμιών που τάσσουν οι ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού·

iii) τα ΑΚΧΑ παρέχουν στοιχεία ανεξόφλητων ποσών τέλους του μήνα των μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ εντός των προθεσμιών που τάσσουν οι ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 7 του παρόντος κανονισμού ·

β) οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του παραρτήματος I:

i) τις αναλύσεις των καταθέσεων από και δανείων προς αντισυμβαλλομένους μη ΝΧΙ κατά τις αναφορές του τμήματος 5.1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I και την ανάλυση των θέσεων σε σχέση με αντισυμβαλλόμενους ΝΧΙ κατά τις αναφορές του τμήματος 5.2 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I·

ii) τις πληροφορίες για δεδουλευμένους τόκους δανείων και καταθέσεων κατά τις αναφορές του τμήματος 7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I·

iii) τη χωριστή κατά τομέα ανάλυση των τομέων των ασφαλιστικών εταιρειών και των συνταξιοδοτικών ταμείων κατά τις αναφορές του τμήματος 5.1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I·

iv) τις πληροφορίες ενδοομιλικών δανείων και καταθέσεων κατά τις αναφορές του τμήματος 5.3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I·

v) την ανάλυση κατά τομέα κατά τις αναφορές του τμήματος 3 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I·

vi) την ανάλυση κατά χώρα κατά τις αναφορές του τμήματος 7 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I·

vii) τις πληροφορίες για διακρατήσεις ακινήτων κατά τις αναφορές του τμήματος 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I·

viii) την ανάλυση των συμμετοχικών τίτλων κατά τις αναφορές του τμήματος 6 του τρίτου μέρους του παραρτήματος I·

ix) τις πληροφορίες για τιτλοποιήσεις και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων κατά τις αναφορές του πέμπτου μέρους του παραρτήματος I·

γ) τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ κατά τις αναφορές του τμήματος 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I, εφόσον πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) οι μετοχές/τα μερίδια ΑΚΧΑ εκδίδονται για πρώτη φορά·

ii) οι απαιτούμενες πληροφορίες για την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ συλλέγονται από άλλες πηγές σύμφωνα με το τμήμα 5.7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος·

iii) λόγω εξελίξεων στην αγορά παύει να είναι δυνατή για τις ΕθνΚΤ η συλλογή των απαιτούμενων πληροφοριών του ως άνω σημείου ii) για την κατοικία των κατόχων μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ.

ΕθνΚΤ οι οποίες χορηγούν σε ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις σύμφωνα με τα σημεία i), ii), v) ή vi) του στοιχείου β) του πρώτου εδαφίου διασφαλίζουν ότι η συμβολή, αθροιστικά, των παρεκκλίσεων στο αντίστοιχο συνολικό ανεξόφλητο ποσό για κάθε στοιχείο της εθνικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ δεν υπερβαίνει το 5 %.

ΕθνΚΤ οι οποίες χορηγούν σε ΑΚΧΑ παρεκκλίσεις σύμφωνα με το σημείο iii) του στοιχείου β) του πρώτου εδαφίου διαφοροποιούν μεταξύ, αφενός, της ομάδας θέσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και, αφετέρου, της ομάδας εγχώριων κατοίκων και κατοίκων λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, και διασφαλίζουν ότι η συμβολή, αθροιστικά, των τομέων των ασφαλιστικών εταιρειών και των συνταξιοδοτικών ταμείων εντός κάθε ομάδας για τους οποίους ισχύει η παρέκκλιση δεν υπερβαίνει το 5 % της οικείας ομάδας της συγκεντρωτικής λογιστικής κατάστασης των ΝΧΙ.

Παρεκκλίσεις τις οποίες χορηγούν ΕθνΚΤ σε ΑΚΧΑ σύμφωνα με τα σημεία i) και iii) του στοιχείου γ) του πρώτου εδαφίου ισχύουν για περίοδο 12 μηνών.

([17]) 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. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε μη ΝΧΙ παρεκκλίσεις από οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων:

α) τις υποχρεώσεις του άρθρου 5 παράγραφος 2, όταν τα ανεξόφλητα ποσά του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού της μονάδας παροχής στοιχείων δεν ξεπερνούν τα 350 εκατ. ευρώ·

β) οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων του παραρτήματος Ι:

i) παροχή στοιχείων αναλύσεων κατά διάρκεια για δάνεια ευρώ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες·

ii) παροχή στοιχείων αναλύσεων κατά διάρκεια και σκοπό για δάνεια προς νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά·

iii) παροχή στοιχείων αναλύσεων για κεφάλαιο και αποθεματικά κατά τις αναφορές του τμήματος 6 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι·

iv) παροχή στοιχείων για διακρατήσεις ακινήτων κατά τις αναφορές του τμήματος 4 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι·

v) παροχή στοιχείων αναλύσεων για συμμετοχικούς τίτλους κατά τις αναφορές του τμήματος 6 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι·

vi) παροχή στοιχείων για δεδουλευμένους τόκους δανείων και καταθέσεων κατά τις αναφορές του τμήματος 7 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι·

vii) παροχή στοιχείων για διακρατούμενους ίδιους τίτλους κατά τον πίνακα 2 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι.

Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις σύμφωνα με το στοιχείο α) του πρώτου εδαφίου, συλλέγουν κατ' ελάχιστον όλες τις ακόλουθες στατιστικές πληροφορίες:

α) τα ανεξόφλητα ποσά του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού σε ετήσια βάση·

β) τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος ΙΙΙ, οι οποίες είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

6. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΝΧΙ και μη ΝΧΙ παρεκκλίσεις από την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας κατά το άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 2, ως ακολούθως:

α) παρέκκλιση σε ΑΚΧΑ από την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας κατά το τέταρτο μέρος του παραρτήματος Ι·

β) παρέκκλιση σε ΝΧΙ και μη ΝΧΙ από την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας τίτλων κατά τον πίνακα 1Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι σε μηνιαία βάση. Μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες χορηγείται παρέκκλιση κατά το παρόν σημείο παρέχουν στοιχεία για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας σε τριμηνιαία βάση και, κατόπιν αιτήματος των ΕθνΚΤ, δηλώνουν σε αυτές αμφότερα τα ακόλουθα στοιχεία:

i) τις μεθόδους αποτίμησης που χρησιμοποιούν κατά την παροχή στατιστικών στοιχείων για τίτλους και για το μερίδιο των διακρατούμενων τίτλων τους επί των οποίων εφαρμόζονται οι διάφορες μέθοδοι αποτίμησης· και

ii) τον συγκεκριμένο μήνα του τριμήνου εντός του οποίου λαμβάνει χώρα τυχόν ουσιώδης αναπροσαρμογή αξίας·

γ) Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΝΧΙ και μη ΝΧΙ παρεκκλίσεις από την υποχρέωση παροχής στατιστικών στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας κατά το τέταρτο μέρος του παραρτήματος Ι όταν μία μονάδα παροχής στοιχείων παρέχει ανά τίτλο τα στοιχεία για τα ανεξόφλητα ποσά τίτλων τέλους του μήνα. Όταν χορηγείται παρέκκλιση κατά το παρόν σημείο πρέπει να πληρούνται αμφότεροι οι ακόλουθοι όροι:

i) οι παρεχόμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν την εναπομένουσα αξία κάθε τίτλου στη λογιστική κατάσταση· και

ii) οι παρεχόμενες πληροφορίες για τίτλους με μη δημοσιοποιημένους κωδικούς αναγνώρισης περιλαμβάνουν πληροφορίες για την κατηγορία μέσου, τη διάρκεια και τον εκδότη, οι οποίες επαρκούν για την κατάρτιση των αναλυτικών στοιχείων που επισημαίνονται ως ελάχιστα παρεχόμενα στοιχεία στους πίνακες 1Α και 2Α του τέταρτου μέρους του παραρτήματος Ι.

7. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων των τμημάτων 7 έως 9 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι σε σχέση με ορισμένο κράτος μέλος εκτός της ζώνης του ευρώ όταν πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) από στοιχεία συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι δεν είναι σημαντικά τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις έναντι αντισυμβαλλομένων κατοίκων του συγκεκριμένου κράτους μέλους εκτός της ζώνης του ευρώ·

β) από στοιχεία συλλεγόμενα σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης προκύπτει ότι δεν είναι σημαντικά τα στοιχεία που αφορούν τις θέσεις στο νόμισμα του συγκεκριμένου κράτους μέλους εκτός της ζώνης του ευρώ.

ΕθνΚΤ η οποία χορηγεί σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις κατά το ως άνω πρώτο εδάφιο σε σχέση με χώρα που προσχωρεί στην Ένωση μπορεί να τις ανακαλεί εντός δώδεκα μηνών αφότου ενημερώσει τα ΝΧΙ για την πρόθεσή της να προβεί στην ανάκληση.

ΕθνΚΤ οι οποίες χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις κατά το ως άνω πρώτο εδάφιο μπορούν να χορηγούν τις ίδιες παρεκκλίσεις και σε μη ΝΧΙ.

8. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τη θεωρητική συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων κατά το δεύτερο μέρος του παραρτήματος Ι στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τα ανεξόφλητα ποσά καταθέσεων ή δανείων της θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων από ή προς κατοίκους της ζώνης του ευρώ (πλην των ΝΧΙ), αντίστοιχα, στην εθνική λογιστική κατάσταση ΝΧΙ δεν υπερβαίνουν τα 2 δισεκατ. ευρώ·

β) σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου του στοιχείου α), όταν τα ανεξόφλητα ποσά καταθέσεων ή δανείων της θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων από ή προς κατοίκους της ζώνης του ευρώ (πλην των ΝΧΙ), αντίστοιχα, στη λογιστική κατάσταση του ΝΧΙ δεν υπερβαίνουν τα 500 εκατ. ευρώ.

9. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις από την υποχρέωση χωριστής ταυτοποίησης των δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα κατά τις αναφορές του τμήματος 3 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι, εφόσον τα εν λόγω δάνεια αντιστοιχούν σε ποσοστό μικρότερο του 5 % των συνολικών δανείων προς νοικοκυριά της εθνικής λογιστικής κατάστασης ΝΧΙ.

ΕθνΚΤ οι οποίες χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις σύμφωνα με το ως άνω πρώτο εδάφιο χορηγούν τις ίδιες παρεκκλίσεις σε ΝΧΙ που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα.

10. ΕθνΚΤ, οι οποίες χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις σύμφωνα με τις παραγράφους 1, 2, 4, 5 και 9, επαληθεύουν ότι δεν σημειώνεται υπέρβαση των οικείων κατώτατων ορίων. Η επαλήθευση διενεργείται τουλάχιστον μία φορά εντός διαστήματος διετίας και έγκαιρα, προκειμένου η όποια παρέκκλιση να χορηγείται ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ανακαλείται με ισχύ από την αρχή του επόμενου έτους.

ΕθνΚΤ, οι οποίες χορηγούν σε ΝΧΙ παρεκκλίσεις σύμφωνα με την παράγραφο 8, επαληθεύουν ότι δεν σημειώνεται υπέρβαση των οικείων κατώτατων ορίων. Η επαλήθευση διενεργείται έγκαιρα, προκειμένου η όποια παρέκκλιση να χορηγείται ή, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ανακαλείται με ισχύ από την αρχή του επόμενου έτους.

Άρθρο 10

Ελάχιστα πρότυπα και εθνικές διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων

1. Οι μονάδες παροχής στοιχείων συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων στις οποίες υπόκεινται σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων του παραρτήματος IV.

2. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και εφαρμόζουν τις διατάξεις όσον αφορά την παροχή στοιχείων τις οποίες πρέπει να τηρεί ο πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων σύμφωνα με τις εθνικές απαιτήσεις. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι με τις εν λόγω διατάξεις καθίστανται διαθέσιμες οι απαιτούμενες στατιστικές πληροφορίες και καθίσταται δυνατός ο ακριβής έλεγχος της εκπλήρωσης των ελάχιστων προτύπων διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων του παραρτήματος IV.

Άρθρο 11

Συγχωνεύσεις, διασπάσεις και αναδιοργανώσεις

1. Κάθε πραγματική μονάδα παροχής στοιχείων ειδοποιεί την οικεία ΕθνΚΤ για τυχόν συγχώνευση, διάσπαση ή άλλη μορφή αναδιοργάνωσης, εφόσον:

α) η συγχώνευση, διάσπαση ή άλλη μορφή αναδιοργάνωσης είναι πιθανόν να επηρεάσει την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων της· και

β) η πρόθεση υλοποίησης πράξης του στοιχείου α) είναι δημοσιοποιημένη.

2. Η ειδοποίηση της παραγράφου 1:

α) δίδεται σε εύλογο χρόνο πριν από την έναρξη ισχύος της συγχώνευσης, διάσπασης ή άλλης μορφής αναδιοργάνωσης· και

β) ορίζει τις σκοπούμενες διαδικασίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων του παρόντος κανονισμού.

3. Εφόσον πραγματοποιείται συγχώνευση μονάδων παροχής στοιχείων μεταξύ του τέλους δεδομένης περιόδου αναφοράς και της προθεσμίας που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ για την παροχή στατιστικών πληροφοριών για την εν λόγω περίοδο σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1, το απορροφούν ίδρυμα πρέπει να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των απορροφούμενων ιδρυμάτων για τη συγκεκριμένη περίοδο αναφοράς σαν να μην είχε λάβει χώρα η συγχώνευση.

4. Εφόσον πραγματοποιείται συγχώνευση μονάδων παροχής στοιχείων κατά τη διάρκεια δεδομένης περιόδου αναφοράς, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιτρέπουν στο απορροφούν ίδρυμα να παρέχει στατιστικές πληροφορίες για λογαριασμό των απορροφούμενων ιδρυμάτων ξεχωριστά από τις δικές του για την εν λόγω περίοδο αναφοράς και για μεταγενέστερες περιόδους αναφοράς.

Για τους σκοπούς του ως άνω πρώτου εδαφίου απαγορεύεται στις ΕθνΚΤ να επιτρέπουν στο απορροφούν ίδρυμα να παρέχει στατιστικές πληροφορίες για λογαριασμό των απορροφούμενων ιδρυμάτων ξεχωριστά από τις δικές του για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των έξι μηνών από τη συγχώνευση.

Άρθρο 12

Παροχή στατιστικών στοιχείων για τη βάση αποθεματικών

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στην οικεία ΕθνΚΤ τις πληροφορίες του παραρτήματος III, οι οποίες είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών τους κατά το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

2. Ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα παρέχει κατ' ελάχιστον τις στατιστικές πληροφορίες του πίνακα 1 του πρώτου μέρους του παραρτήματος III σε τριμηνιαία βάση εφόσον:

α) είναι μικρό ίδρυμα·

β) παρέχει τις πληροφορίες για λογαριασμό ομίλου αποτελούμενου αποκλειστικά από μικρά ιδρύματα κατά το άρθρο 6.

Άρθρο 13

Επαλήθευση και υποχρεωτική συλλογή

Οι ΕθνΚΤ ασκούν το δικαίωμα της επαλήθευσης ή υποχρεωτικής συλλογής των πληροφοριών που υποχρεούνται να παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων με βάση τον παρόντα κανονισμό, με την επιφύλαξη της άσκησής του από την ίδια την ΕΚΤ. Οι ΕθνΚΤ ασκούν, ιδίως, το δικαίωμα αυτό όταν ορισμένο ίδρυμα που ανήκει στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων δεν πληροί τα ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων του παραρτήματος IV.

Άρθρο 14

Έναρξη παροχής στοιχείων

1. Η παροχή μηνιαίων στατιστικών στοιχείων κατά το άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 2 αρχίζει με τα στοιχεία του Ιανουαρίου 2022.

2. Η παροχή τριμηνιαίων στατιστικών στοιχείων κατά το άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 2 αρχίζει με τα στοιχεία του πρώτου τριμήνου του 2022.

Άρθρο 15

Απλουστευμένη διαδικασία τροποποίησης

Αφού λάβει υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ διενεργεί τις αναγκαίες κατά περίπτωση τεχνικές τροποποιήσεις των παραρτημάτων, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν μεταβάλλουν το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζουν την επιβάρυνση των μονάδων παροχής στοιχείων σε σχέση με την παροχή στοιχείων στα κράτη μέλη. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο για κάθε τέτοια τροποποίηση χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 16

Κατάργηση

1. Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) καταργείται από την 26η Ιουνίου 2021.

2. Οι παραπομπές στον καταργούμενο κανονισμό νοούνται ως παραπομπές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος VI.

Άρθρο 17

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα ΝΧΙ του άρθρου 2 παράγραφος 1 εφαρμόζουν τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) από τις 26 Ιουνίου 2021 έως την 1η Φεβρουαρίου 2022.

2. Τα μη ΝΧΙ του άρθρου 2 παράγραφος 4 εφαρμόζουν τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) που διέπουν τα ΝΧΙ από τις 26 Ιουνίου 2021 έως την 1η Φεβρουαρίου 2022, με εξαίρεση τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 6 του εν λόγω κανονισμού. Με εξαίρεση τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος ΙΙΙ, οι οποίες είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), οι ΕθνΚΤ μπορούν να ορίζουν συγκεκριμένη ημερομηνία για την παροχή των πληροφοριών από τα μη ΝΧΙ σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο. Η ημερομηνία αυτή δεν μπορεί να εκτείνεται πέραν της 31ης Μαρτίου 2022.

3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν σε μη ΝΧΙ παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων της παραγράφου 1 όταν τα ανεξόφλητα ποσά του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού της μονάδας παροχής στοιχείων δεν υπερβαίνουν τα 350 εκατ. ευρώ.

Όταν οι ΕθνΚΤ χορηγούν παρεκκλίσεις σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, συλλέγουν κατ' ελάχιστον τις στατιστικές πληροφορίες του παραρτήματος ΙΙΙ, οι οποίες είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά το άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

4. Για τους σκοπούς των παραγράφων 1 και 2 οι μονάδες παροχής στοιχείων δεν υποχρεούνται να αναγγέλλουν τις αναλύσεις της χρηματοδότησης με βάση την ασφάλεια επί ακινήτων κατά τις αναφορές του τμήματος 1 του τρίτου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33).

5. Οι μονάδες παροχής στοιχείων εξακολουθούν να αναγγέλλουν έως τις 28 Φεβρουαρίου 2022 ορισμένα στοιχεία των πληροφοριών της λογιστικής κατάστασης σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 τρίτη πρόταση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) και κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο παράρτημα Ι αυτού.

6. Για την περίοδο από 26 Ιουνίου 2021 έως 1 Φεβρουαρίου 2022 οι μονάδες παροχής στοιχείων των παραγράφων 1 και 2, οι οποίες αναγγέλλουν υποχρεώσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1), θα συμπεριλαμβάνουν στα αναγγελλόμενα στοιχεία τις υποχρεώσεις τους έναντι μη ΝΧΙ.

Άρθρο 18

Τελική διάταξη

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την πέμπτη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*. Εφαρμόζεται από την 26η Ιουνίου 2021.

Ωστόσο, τα άρθρα 5, 8 και 9 εφαρμόζονται από την 1η Φεβρουαρίου 2022.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα στα κράτη μέλη σύμφωνα με τις Συνθήκες.

Φρανκφούρτη, 22 Ιανουαρίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΜΕΡΟΣ 1

Ταυτοποίηση ορισμένων ΝΧΙ βάσει αρχών σχετικά με τον βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων

1.1. Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία εκδίδουν χρηματοοικονομικά μέσα που θεωρούνται συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων ταξινομούνται ως ΝΧΙ εφόσον κατά τα λοιπά ανταποκρίνονται στον ορισμό των ΝΧΙ. Τα κριτήρια ταξινόμησης αφορούν τον βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων, δηλαδή το αν οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως καταθέσεις, που καθορίζεται από την ευχέρεια ρευστοποίησής τους, σε συνδυασμό με τη μεταβιβασιμότητα, τη μετατρεψιμότητα, τη βεβαιότητα και την εμπορευσιμότητα και λαμβανομένης υπόψη, κατά περίπτωση, της διάρκειάς τους.

Τα κριτήρια αυτά για τον βαθμό υποκατάστασης των καταθέσεων εφαρμόζονται και προκειμένου να καθοριστεί εάν συγκεκριμένες υποχρεώσεις θα πρέπει να ταξινομούνται ως καταθέσεις, εκτός αν προβλέπεται ξεχωριστή κατηγορία για τις εν λόγω υποχρεώσεις.

1.2. Για τους σκοπούς του καθορισμού του βαθμού υποκατάστασης των καταθέσεων και της ταξινόμησης των υποχρεώσεων ως καταθέσεων:

α) η μεταβιβασιμότητα αναφέρεται στη δυνατότητα διάθεσης κεφαλαίων επενδεδυμένων σε χρηματοοικονομικά μέσα με τη χρήση μέσων διευκόλυνσης των πληρωμών, όπως επιταγές, τραπεζικές εντολές, εντολές άμεσης χρέωσης ή παρόμοια μέσα•

β) η μετατρεψιμότητα αναφέρεται στη δυνατότητα και στο κόστος μετατροπής χρηματοοικονομικών μέσων σε μετρητά ή σε μεταβιβάσιμες καταθέσεις· τυχόν απώλεια φορολογικών πλεονεκτημάτων κατά τη μετατροπή μπορεί να θεωρηθεί μορφή ποινής που περιορίζει την ευχέρεια ρευστοποίησης•

γ) ως «βεβαιότητα» νοείται η εκ των προτέρων ακριβής γνώση της κεφαλαιακής αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου σε όρους εθνικού νομίσματος•

δ) θεωρούνται εμπορεύσιμοι οι τίτλοι για τους οποίους δημοσιεύονται τιμές και οι οποίοι αποτελούν τακτικά αντικείμενο συναλλαγών σε οργανωμένη αγορά. Για μετοχές επιχειρήσεων συλλογικών επενδύσεων ανοιχτού τύπου δεν υπάρχει αγορά με τη συνήθη έννοια του όρου. Γνωρίζοντας όμως τις καθοριζόμενες σε ημερήσια βάση τιμές των μετοχών, οι επενδυτές έχουν τη δυνατότητα να αντλούν κεφάλαια στις εν λόγω τιμές.

1.3. Δεν θεωρούνται συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων οι οποίες λειτουργούν αποκλειστικά ως προγράμματα αποταμίευσης για εργαζόμενους τα οποία επιτρέπουν στους επενδυτές να εξαργυρώνουν την επένδυσή τους υπό περιοριστικούς όρους μη συνδεόμενους με τις εξελίξεις στην αγορά.

ΜΕΡΟΣ 2

Λογιστική κατάσταση (μηνιαία ανεξόφλητα ποσά)

Για την κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους στη ζώνη του ευρώ η ΕΚΤ απαιτεί τα στοιχεία του πίνακα 1. Για τους σκοπούς του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ απαιτούνται πρόσθετα στοιχεία. Οι μηνιαίες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων αφορούν τα εξής:

1. Κατηγορίες μέσων

α) Παθητικό

Οι κατηγορίες που περιλαμβάνονται εν προκειμένω είναι οι εξής: νόμισμα σε κυκλοφορία, υποχρεώσεις από καταθέσεις, μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, εκδοθέντα χρεόγραφα, κεφάλαιο και αποθεματικά και λοιπά στοιχεία παθητικού. Για τον διαχωρισμό των νομισματικών από τις μη νομισματικές υποχρεώσεις οι υποχρεώσεις από καταθέσεις αναλύονται περαιτέρω σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς. Βλέπε ορισμούς στο παράρτημα ΙΙ.

β) Ενεργητικό

Οι κατηγορίες που περιλαμβάνονται εν προκειμένω είναι οι εξής: ταμείο, δάνεια, διακρατούμενα χρεόγραφα, συμμετοχικοί τίτλοι, μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών, μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και λοιπά στοιχεία ενεργητικού. Βλέπε ορισμούς στο παράρτημα ΙΙ.

2. Ανάλυση κατά διάρκεια

Η κατηγοριοποίηση βάσει αρχικής διάρκειας αντισταθμίζει την απουσία αναλυτικών πληροφοριών προκειμένου για χρηματοοικονομικά μέσα που δεν είναι πλήρως συγκρίσιμα στις διάφορες αγορές.

α) Παθητικό

Η διάκριση βάσει διάρκειας ή περιόδου προειδοποίησης έχει ως εξής: για τις καταθέσεις προθεσμίας αρχική διάρκεια ενός έτους και δύο ετών και για τις καταθέσεις υπό προειδοποίηση διάρκειας τριών μηνών και δύο ετών. Οι συμφωνίες επαναγοράς δεν αναλύονται κατά διάρκεια διότι συνήθως αποτελούν πολύ βραχυπρόθεσμα μέσα, δηλαδή έχουν συνήθως αρχική διάρκεια μικρότερη των τριών μηνών. Τα χρεόγραφα που εκδίδονται από ΝΧΙ αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας ενός και δύο ετών. Δεν απαιτείται ανάλυση κατά διάρκεια για μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ.

β) Ενεργητικό

Η διάκριση βάσει διάρκειας έχει ως εξής: κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και πέντε ετών για δάνεια προς κατοίκους (εκτός των ΝΧΙ) της ζώνης του ευρώ κατά υποτομέα και, επιπλέον, κατά σκοπό προκειμένου για δάνεια προς νοικοκυριά, με περαιτέρω διάκριση δύο ετών για δάνεια ευρώ προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά κατά σκοπό· και κατηγορίες διάρκειας ενός έτους και δύο ετών για τα διακρατούμενα χρεόγραφα που έχουν εκδοθεί από ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ.

3. Ανάλυση κατά σκοπό και χωριστή ταυτοποίηση δανείων προς ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα

Τα δάνεια προς νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά αναλύονται περαιτέρω κατά τύπο δανείου (καταναλωτική πίστη, στεγαστικά δάνεια, λοιπά). Τα δάνεια της κατηγορίας «λοιπά δάνεια», τα οποία χορηγούνται σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, ταυτοποιούνται χωριστά.

4. Ανάλυση κατά νόμισμα

Όσον αφορά τα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης που μπορούν να χρησιμοποιούνται στην κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών, τα υπόλοιπα σε ευρώ ταυτοποιούνται χωριστά, έτσι ώστε η ΕΚΤ να έχει τη δυνατότητα να καθορίζει τα νομισματικά μεγέθη βάσει υπολοίπων εκφρασμένων σε όλα τα νομίσματα ή μόνο σε ευρώ.

5. Ανάλυση κατά τομέα και κατοικία αντισυμβαλλομένων

5.1. Η κατάρτιση των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους για τη ζώνη του ευρώ απαιτεί την ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων που είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ και αποτελούν τον τομέα διακράτησης χρήματος. Για τον λόγο αυτό και όπως προβλέπεται στο αναθεωρημένο ευρωπαϊκό σύστημα λογαριασμών (εφεξής το «ΕΣΛ 2010»), το οποίο θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 549/2013 (βλέπε παράρτημα ΙΙ, τρίτο μέρος), οι αντισυμβαλλόμενοι που δεν αποτελούν ΝΧΙ διακρίνονται σε γενική κυβέρνηση (S.13), με την κεντρική κυβέρνηση (S.1311) να καταγράφεται χωριστά για τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και στους τομείς «λοιποί κάτοικοι». Για τους σκοπούς της κατάρτισης μηνιαίας ανάλυσης των νομισματικών μεγεθών και των παραγόντων μεταβολής τους κατά τομέα οι τομείς «λοιποί κάτοικοι» αναλύονται περαιτέρω στους ακόλουθους υποτομείς: μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11), νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14 + S.15), ασφαλιστικές εταιρείες (S.128), συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129), επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124), λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125), επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126) και θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127). Για σκοπούς αναγγελίας ορισμένων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης, όπως δάνεια και χειρόγραφα, οι τρεις τελευταίοι τομείς συγχωνεύονται (S.125 + S.126 + S.127). Εισάγεται πρόσθετη διάκριση των αντισυμβαλλομένων που αποτελούν ΧΡΕΣ και των κεντρικών εκκαθαριζόντων αντισυμβαλλομένων υπό τους λοιπούς ενδιάμεσους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς (S.125). Για ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα βλέπε τμήμα 3.

Όσον αφορά τις συνολικές υποχρεώσεις από καταθέσεις και τις κατηγορίες «καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών», «καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών» και «συμφωνίες επαναγοράς», εισάγεται για τους σκοπούς του συστήματος υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ διάκριση στον πίνακα 1 για την κεντρική κυβέρνηση. Επιπλέον, για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών συλλέγονται πληροφορίες για τις υποχρεώσεις έναντι λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, όπως ορίζεται στο πρώτο μέρος του παραρτήματος ΙΙΙ.

5.2. Οι αντισυμβαλλόμενοι ΝΧΙ διακρίνονται σε κεντρικές τράπεζες (S.121), με χωριστή καταχώριση της ΕΚΤ, σε εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122), και σε ΑΚΧΑ (S.123). Με τον τρόπο αυτό βελτιώνονται τόσο η κατανόηση των πολιτικών δανεισμού και χρηματοδότησης στον τραπεζικό τομέα όσο και η παρακολούθηση των διατραπεζικών δραστηριοτήτων.

5.3. Όσον αφορά τις ενδοομιλικές θέσεις εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις θέσεις δανείων και καταθέσεων των μονάδων παροχής στοιχείων και τις συναλλαγές με εταιρείες που δέχονται καταθέσεις, εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122) προκειμένου να καθίσταται δυνατή η ταυτοποίηση αλληλεξαρτήσεων μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου (του εσωτερικού και των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ).

5.4. Όσον αφορά τις διακρατήσεις χρεογράφων αρχικής διάρκειας μέχρι ενός έτους, με ανάλυση κατά νόμισμα, εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τη γενική κυβέρνηση (S.13), προκειμένου να διασφαλίζεται η καλύτερη επισκόπηση των σχέσεων αλληλεξάρτησης μεταξύ κρατών και τραπεζών.

5.5. Ορισμένες καταθέσεις/δάνεια που προέρχονται από συμφωνίες επαναγοράς/συμφωνίες επαναπώλησης ή ανάλογες συμφωνίες ενδέχεται να αφορούν συναλλαγές με κεντρικούς αντισυμβαλλομένους. Ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος νοείται ο φορέας που παρεμβάλλεται νομικώς μεταξύ αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε χρηματοοικονομικές αγορές, ενεργώντας ως αγοραστής έναντι κάθε πωλητή και ως πωλητής έναντι κάθε αγοραστή. Σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2, τα στοιχεία για τις εργασίες αυτές πρέπει να παρέχονται υπό τις καταθέσεις και τα δάνεια, ανεξάρτητα από τον τρόπο που αντιμετωπίζονται για άλλους σκοπούς παροχής στοιχείων. Καθώς οι ως άνω συναλλαγές συχνά συνιστούν διμερείς επιχειρηματικές δραστηριότητες μεταξύ ΝΧΙ, εισάγεται πρόσθετη διάκριση όσον αφορά τις συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης στις οποίες συμμετέχουν κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι που ταξινομούνται ως λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125).

5.6. Οι αντισυμβαλλόμενοι του «εσωτερικού» ταυτοποιούνται χωριστά από τους αντισυμβαλλομένους της «ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού» σε όλες τις στατιστικές αναλύσεις. Αντισυμβαλλόμενοι εγκατεστημένοι σε κράτη μέλη ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα εσωτερικού στον οποίο υπάγονται ή με τη θεσμική τους ταξινόμηση βάσει των καταλόγων που τηρεί η ΕΚΤ για στατιστικούς σκοπούς, του εγχειριδίου της ΕΚΤ με τίτλο «Manual on MFI balance sheet statistics» και του ΕΣΛ 2010. Θεσμικά όργανα της ΕΕ που είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ αλλά δεν είναι κάτοικοι κράτους μέλους (για παράδειγμα, η ΕΚΤ) αναγγέλλονται ως αντισυμβαλλόμενοι της «ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού». Αντισυμβαλλόμενοι εγκατεστημένοι εκτός των κρατών μελών ταξινομούνται σύμφωνα με το Σύστημα Εθνικών Λογαριασμών (εφεξής το «ΣΕΛ 2008»).

5.7. Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ που εκδίδονται από ΝΧΙ κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν κατ' ελάχιστον στοιχεία για την κατοικία των μετόχων/μεριδιούχων αναλυόμενα σε στοιχεία κατοίκων εσωτερικού/ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού/αλλοδαπής, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εξαίρεση των μετοχών/μεριδίων που διακρατούνται από μη κατοίκους της ζώνης του ευρώ. Εξάλλου, οι ΕθνΚΤ μπορούν να εξάγουν τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες από τα στοιχεία που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1011/2012 (ΕΚΤ/2012/24), στο μέτρο που αυτά παρέχονται σύμφωνα με το χρονικό πλαίσιο του άρθρου 7 και συνάδουν με τα ελάχιστα πρότυπα που καθορίζονται στο παράρτημα IV του παρόντος κανονισμού.

α) Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, ως προς τα οποία η εθνική νομοθεσία προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία ταυτότητας των μετόχων/μεριδιούχων, περιλαμβανομένων των πληροφοριών για την κατοικία τους, τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν παρέχουν στοιχεία της μηνιαίας λογιστικής κατάστασης αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μετόχων/μεριδιούχων.

β) Όσον αφορά μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ, ως προς τα οποία η εθνική νομοθεσία δεν προβλέπει την τήρηση αρχείου με τα στοιχεία ταυτότητας των μετόχων/μεριδιούχων ή για τα οποία προβλέπεται μεν η τήρηση αρχείου, χωρίς όμως αυτό να περιλαμβάνει πληροφορίες για την κατοικία τους, οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μετόχων/μεριδιούχων, εφαρμόζοντας την προσέγγιση που προκρίνει η οικεία ΕθνΚΤ κατόπιν συμφωνίας με την ΕΚΤ. Εν προκειμένω η υποχρέωση παροχής στοιχείων εξαντλείται σε μία από τις ακόλουθες διαδικασίες ή σε συνδυασμό τους, λαμβάνονται δε υπόψη η οργάνωση της αγοράς και οι διατάξεις του εσωτερικού δικαίου του οικείου κράτους μέλους. Η εκπλήρωση της ως άνω υποχρέωσης παρακολουθείται περιοδικά από την οικεία ΕθνΚΤ.

i) ΑΚΧΑ εκδότες:

Τα ΑΚΧΑ εκδότες ή τα πρόσωπα που νομίμως τα εκπροσωπούν παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας των μετόχων/μεριδιούχων τους. Οι εν λόγω πληροφορίες μπορούν να προέρχονται από τον φορέα διάθεσης των μετοχών/μεριδίων ή από κάθε άλλη οντότητα που μετέχει στην έκδοση, επαναγορά (buy-back) ή μεταβίβασή τους.

ii) ΝΧΙ και ΛΕΧΟ ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων ΑΚΧΑ:

Ως μονάδες παροχής στοιχείων, τα ΝΧΙ και οι ΛΕΧΟ που ενεργούν ως θεματοφύλακες μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ κατοίκους και φυλάσσονται για λογαριασμό του μετόχου/μεριδιούχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα, που επίσης ενεργεί ως θεματοφύλακας, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα με κριτήριο την κατοικία του μετόχου/μεριδιούχου. Η εν λόγω ρύθμιση εφαρμόζεται εάν: i) ο θεματοφύλακας διακρίνει μεταξύ, αφενός, μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ και φυλάσσονται για λογαριασμό μετόχων/μεριδιούχων και, αφετέρου, μετοχών/μεριδίων που φυλάσσονται για λογαριασμό άλλων θεματοφυλάκων• και ii) η πλειοψηφία των μετοχών/μεριδίων που εκδίδονται από ΑΚΧΑ φυλάσσονται σε ιδρύματα κατοίκους του εσωτερικού που ταξινομούνται ως ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (ΝΧΙ ή ΛΕΧΟ).

iii) ΝΧΙ και ΛΕΧΟ ως υποκείμενα παροχής στοιχείων για συναλλαγές κατοίκων με μη κάτοικους με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ κατοίκων:

Τα ΝΧΙ και οι ΛΕΧΟ που ενεργούν ως μονάδες παροχής στοιχείων για συναλλαγές κατοίκων με μη κατοίκους, με αντικείμενο μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ κατοίκων, παρέχουν στοιχεία αναλυόμενα βάσει της κατοικίας του κατόχου μετοχών/μεριδίων τα οποία εκδίδουν ΑΚΧΑ κάτοικοι και επί των οποίων διενεργούν συναλλαγές για λογαριασμό του μετόχου/μεριδιούχου ή άλλου ενδιάμεσου φορέα που επίσης μετέχει στη συναλλαγή. Η εν λόγω ρύθμιση εφαρμόζεται εάν: i) τα παρεχόμενα στοιχεία εξασφαλίζουν ευρεία κάλυψη υπό την έννοια ότι καλύπτουν κατ' ουσίαν όλες τις συναλλαγές τις οποίες διενεργούν οι μονάδες παροχής στοιχείων· ii) παρέχονται ακριβή στοιχεία αγορών και πωλήσεων με αντισυμβαλλόμενους μη κατοίκους της ζώνης του ευρώ· iii) οι διαφορές μεταξύ αξίας έκδοσης και αξίας εξόφλησης των ίδιων μετοχών/μεριδίων, κατόπιν αφαίρεσης των εξόδων, είναι ελάχιστες· και iv) ο όγκος των μετοχών/μεριδίων έκδοσης ΑΚΧΑ κατοίκων που διακρατούνται από μη κάτοικους της ζώνης του ευρώ είναι μικρός.

iv) Όταν δεν εφαρμόζονται οι ρυθμίσεις των ως άνω σημείων i) και ii), οι μονάδες παροχής στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ΝΧΙ και των ΛΕΧΟ, παρέχουν τα συναφή στοιχεία με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες.

6. Ανάλυση κεφαλαίου και αποθεματικών

Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την παροχή πληροφοριών σχετικά με τις λογιστικές συνιστώσες του κεφαλαίου και των αποθεματικών και για την παρακολούθηση της αλληλεπίδρασης αυτού του στοιχείου με άλλες εξελίξεις που αφορούν τη λογιστική κατάσταση.

7. Ταυτοποίηση θέσεων εντός ισολογισμού για παράγωγα και δεδουλευμένους τόκους επί δανείων και καταθέσεων εντός των λοιπών στοιχείων ενεργητικού και των λοιπών στοιχείων παθητικού.

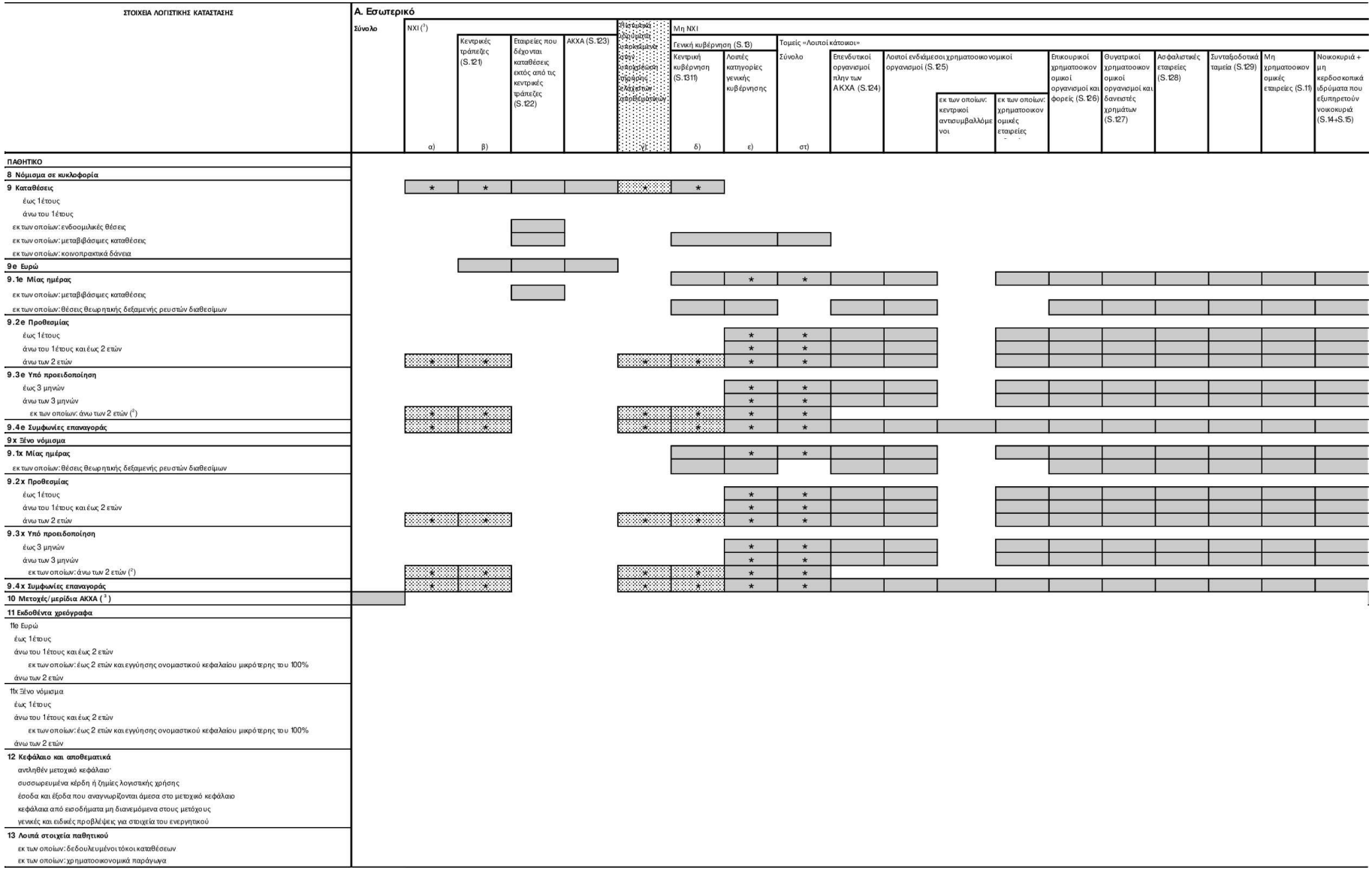
Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την ενίσχυση της συνοχής των στατιστικών.

8. Διακρατούμενοι ίδιοι τίτλοι

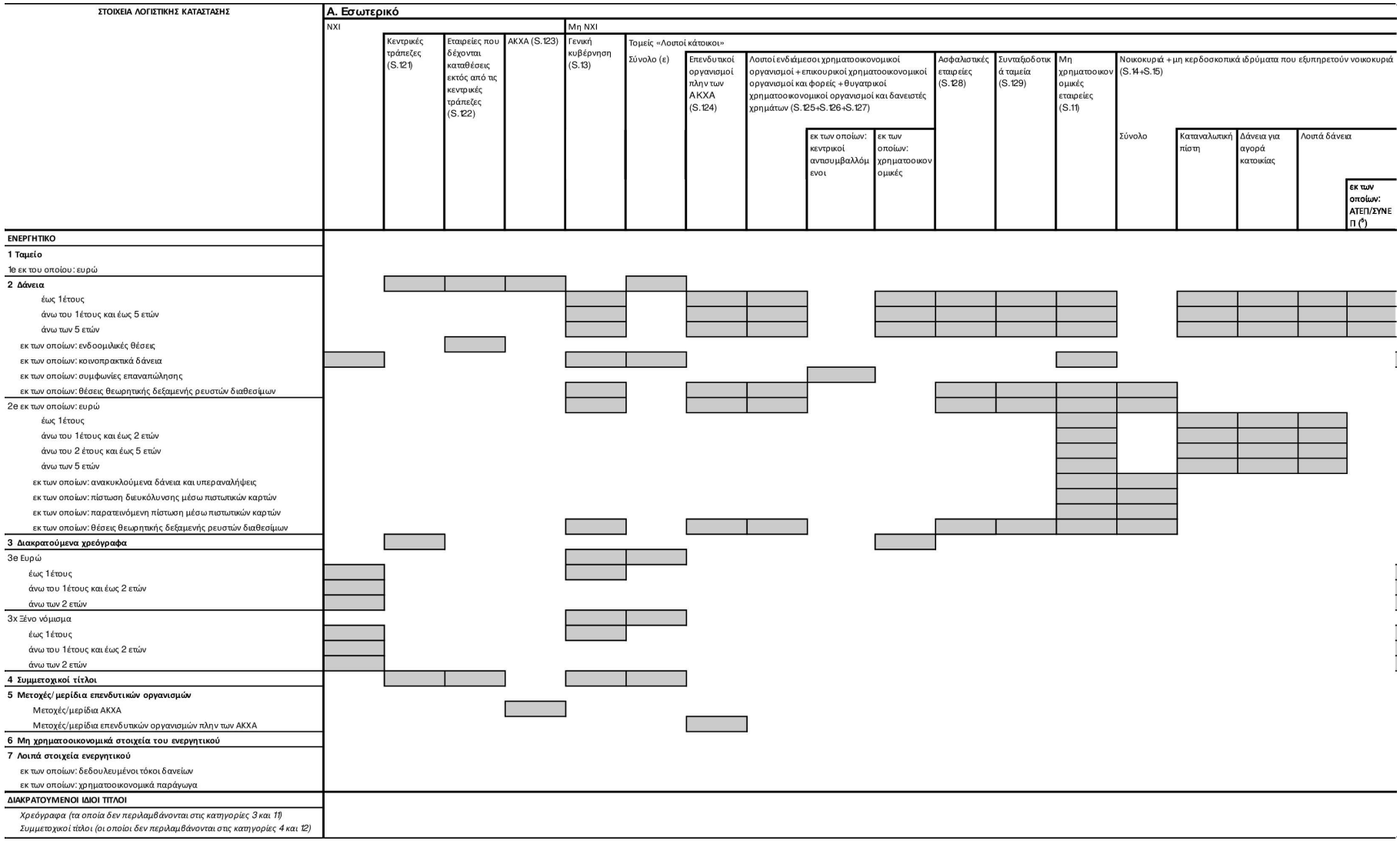
Ο πίνακας 1 απαιτεί πληροφορίες για διακρατούμενους ίδιους τίτλους ΝΧΙ υπό τη μορφή χρεογράφων και συμμετοχικών τίτλων που εξαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4.

Πίνακας 1

Μηνιαία ανεξόφλητα υπόλοιπα ([1])



ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																				Γ. Αλλοδαπή			Δ. Σύνολο
		Σύνολο	ΝΧΙ (1)						Μη ΝΧΙ												Σύνολο	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ	
	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)		ζ)	Κεντρικές τράπεζες (S.121)	εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	Χρηματοοικονομικές εταιρείες εκτός από ασφαλιστικές επιχειρήσεις, συνταξιοδοτικά ταμεία και αμοιβαία κεφάλαια επενδύσεων	Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «λοιποί κάτοικοι»														
									Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) (1)	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)			Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (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: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές εταιρείες									
			ζ)	η)		θ)	ι)		ια)	ιβ)	ιγ)	ιδ)			ιε)	ιστ)	ιζ)	ιη)	ιθ)	κ)				κα)	κβ)
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																									
8 Νόμισμα σε κυκλοφορία																									★
9 Καταθέσεις			★	★					★	★											★				
έως 1έτους																									
άνω του 1έτους																									
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις																									
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																									
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια																									★
9θ Ευρώ																									
9.1θ Μίας ημέρας										★	★														
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																									
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																									
9.2θ Προθεσμίας										★	★														
έως 1έτους										★	★														
άνω του 1έτους και έως 2 ετών										★	★														
άνω των 2 ετών			★	★					★	★	★										★				
9.3θ Υπό προειδοποίηση										★	★														
έως 3 μηνών										★	★														
άνω των 3 μηνών										★	★														
εκ των οποίων: άνω των 2 ετών (2)			★	★					★	★	★										★				
9.4θ Συμφωνίες επαναγοράς			★	★					★	★	★										★				
9x Ξένο νόμισμα																									
9.1x Μίας ημέρας										★	★														
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																									
9.2x Προθεσμίας										★	★														
έως 1έτους										★	★														
άνω του 1έτους 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 (2)			★	★					★	★	★										★				
9.4x Συμφωνίες επαναγοράς			★	★					★	★	★										★				
10 Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ (3)																									
11 Εκδοθέντα χρεόγραφα																									
11θ Ευρώ																									
έως 1έτους																									★
άνω του 1έτους 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 1έτους																									★
άνω του 1έτους 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																									
αντληθέν μετοχικό κεφάλαιο·																									
συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες λογιστικής χρήσης																									
έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο																									
κεφάλαια από εισοδήματα μη διανεμόμενα στους μετόχους																									
γενικές και ειδικές προβλέψεις για στοιχεία του ενεργητικού																									
13 Λοιπά στοιχεία παθητικού																									
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων																									
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																									


ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
A. Εσωτερικό
ΝΧΙ
Μη ΝΧΙ
Κεντρικές τράπεζες (S.121)
Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)
ΑΚΧΑ (S.123)
Γενική κυβέρνηση (S.13)
Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»
Σύνολο (ε)
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί +επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρηματών (S.125+S.126+S.127)
εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές
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
Καταναλωτική πίστη
Δάνεια για αγορά κατοικίας
Λοιπά δάνεια
εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (a)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ
1 Ταμείο
1e εκ του οποίου: ευρώ
2 Δάνεια
έως 1έτους
άνω του 1έτους και έως 5 ετών
άνω των 5 ετών
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων
2e εκ των οποίων: ευρώ
έως 1έτους
άνω του 1έτους και έως 2 ετών
άνω του 2 έτους και έως 5 ετών
άνω των 5 ετών
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις
εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών
εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων
3 Διακρατούμενα χρεόγραφα
3e Ευρώ
έως 1έτους
άνω του 1έτους και έως 2 ετών
άνω των 2 ετών
3x Ξένο νόμισμα
έως 1έτους
άνω του 1έτους 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
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα
ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΙ ΙΔΙΟΙ ΤΙΤΛΟΙ
Χρεόγραφα (τα οποία δεν περιλαμβάνονται στις κατηγορίες 3 και 11)
Συμμετοχικοί τίτλοι (οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στις κατηγορίες 4 και 12)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																				Γ. Αλλοδαπή	Δ. Σύνολο
	ΝΧΙ	Κεντρικές τράπεζες (S.121)	εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	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 + θυγατρικοί		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: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές				Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (5)		
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: ενδοομιλικές θέσεις																						
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια																						
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																						
2e εκ των οποίων: ευρώ																						
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω του 2 έτους και έως 5 ετών																						
άνω των 5 ετών																						
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις																						
εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών																						
εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																						
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																						
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																						
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων																						
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																						
ΔΙΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΙ ΙΔΙΟΙ ΤΙΤΛΟΙ																						
Χρεόγραφα (τα οποία δεν περιλαμβάνονται στις κατηγορίες 3 και 11)																						
Συμμετοχικοί τίτλοι (οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στις κατηγορίες 4 και 12)																						

(1) Τα στοιχεία των πεδίων με αστερίσκο χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών. Σε σχέση με τα χρεόγραφα τα πιστωτικά ιδρύματα είτε προσκομίζουν στοιχεία τεκμηρίωσης των υποχρεώσεων που εξαιρούνται από τη βάση αποθεματικών είτε εφαρμόζουν πάγια έκπτωση συγκεκριμένου ποσοστού που καθορίζει η ΕΚΤ. Στοιχεία για τα πεδία με κουκκίδες παρέχονται αποκλειστικά από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Βλ. επίσης τις ειδικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών του παραρτήματος III.

(2) Η αναγγελία του συγκεκριμένου στοιχείου είναι προαιρετική μέχρι νεωτέρας.

(3) Τα δεδομένα που καλύπτονται υπό το συγκεκριμένο στοιχείο ενδέχεται να υπόκεινται σε διαφορετικές διαδικασίες συλλογής βάσει σχετικής απόφασης της οικείας ΕθνΚΤ σύμφωνα με τις διατάξεις του δεύτερου μέρους του παραρτήματος I.

(4) Περιλαμβάνει όργανα και οργανισμούς της Ένωσης που ταξινομούνται στον τομέα της γενικής κυβέρνησης (S.13), τα οποία είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ.

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

ΜΕΡΟΣ 3

Λογιστική κατάσταση (τριμηνιαία ανεξόφλητα ποσά)

Για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων και την εξυπηρέτηση περαιτέρω στατιστικών σκοπών, η ΕΚΤ απαιτεί τις ακόλουθες αναλύσεις κύριων στοιχείων της λογιστικής κατάστασης:

1. Κατά υποτομέα και κατά διάρκεια ανάλυση της χρηματοδότησης των μη ΝΧΙ της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

   Αυτή απαιτείται προκειμένου να καταστεί δυνατή η παρακολούθηση της όλης διάρθρωσης των υποτομέων και κατηγοριών διάρκειας του συνολικού πλαισίου χρηματοδότησης (δάνεια και τίτλοι) όσον αφορά τον τομέα διακράτησης χρήματος.

   Όσον αφορά δάνεια ευρώ προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες και νοικοκυριά, αρχικής διάρκειας άνω του ενός έτους και άνω των δυο ετών, απαιτούνται περαιτέρω θέσεις «εκ των οποίων» σε σχέση με συγκεκριμένες εναπομένουσες διάρκειες και περιόδους επανακαθορισμού επιτοκίου (βλέπε πίνακα 2). Ως επανακαθορισμός επιτοκίου νοείται η μεταβολή του επιτοκίου ενός δανείου, η οποία προβλέπεται στην οικεία δανειακή σύμβαση. Μεταξύ των δανείων που υπόκεινται σε επανακαθορισμό επιτοκίου συγκαταλέγονται δάνεια με επιτόκιο αναθεωρούμενο περιοδικά ανάλογα με την εξέλιξη ορισμένου δείκτη αναφοράς, π.χ. του δείκτη Euribor, δάνεια με επιτόκιο αναθεωρούμενο σε συνεχή βάση, δηλαδή κυμαινόμενο επιτόκιο, και δάνεια με επιτόκιο αναθεωρήσιμο κατά τη διακριτική ευχέρεια του δανειστή.

2. Κατά υποτομέα ανάλυση των υποχρεώσεων από καταθέσεις έναντι της γενικής κυβέρνησης (εκτός της κεντρικής κυβέρνησης) των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

   Αυτή απαιτείται ως πληροφόρηση συμπληρωματική της μηνιαίας παροχής στοιχείων.

3. Κατά τομέα ανάλυση θέσεων έναντι αντισυμβαλλομένων εγκατεστημένων εκτός της ζώνης του ευρώ (βλέπε πίνακα 2).

   Η ταξινόμηση κατά τομέα σύμφωνα με το ΣΕΛ 2008 εφαρμόζεται στις περιπτώσεις που δεν ισχύει το ΕΣΛ 2010.

4. Ταυτοποίηση ακινήτων εντός μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

   Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την παροχή πρόσθετων πληροφοριών για μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και την παρακολούθηση της σχετικής σημασίας των διακρατήσεων ακινήτων από τον τραπεζικό τομέα.

5. Ταυτοποίηση θέσεων εντός ισολογισμού για παράγωγα με ανάλυση κατά τομέα εντός των λοιπών στοιχείων ενεργητικού και των λοιπών στοιχείων παθητικού (βλέπε πίνακα 2).

   Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την ενίσχυση της συνοχής των στατιστικών και συμπληρώνει τη μηνιαία παροχή στοιχείων.

6. Ανάλυση διακρατούμενων συμμετοχικών τίτλων κατά εισηγμένες μετοχές, μη εισηγμένες μετοχές και λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους (βλέπε πίνακα 2).

   Η ανάλυση αυτή συμπληρώνει τη μηνιαία παροχή στοιχείων παρέχοντας πληροφορίες για τον τρόπο διαπραγμάτευσης των συμμετοχικών τίτλων.

7. Ανάλυση κατά χώρα και θέσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (βλέπε πίνακα 3).

   Η ανάλυση αυτή απαιτείται για την περαιτέρω ανάλυση των νομισματικών εξελίξεων για σκοπούς παροχής στατιστικών πληροφοριών κρατών μελών που ενδεχομένως υιοθετούν το ευρώ και για τους ποιοτικούς ελέγχους των στοιχείων.

   Η ανάλυση κατά χώρα παρέχεται για κάθε κράτος μέλος. Σε περίπτωση προσχώρησης χώρας στην Ένωση, η παροχή στοιχείων για τη συγκεκριμένη χώρα βάσει της παρούσας ανάλυσης αρχίζει με την περίοδο τριμηνιαίας αναφοράς που καλύπτει την ημερομηνία προσχώρησης.

   Η ίδια ανάλυση πρέπει να παρέχεται και για χώρες που αποχωρούν ή έχουν αποχωρήσει από την Ένωση, δηλαδή ως χωριστή ανάλυση υπό την ενότητα «Αλλοδαπή (πλην της ΕΕ)».

8. Κατά τομέα ανάλυση αναφορικά με διασυνοριακές εντός της ζώνης του ευρώ καταθέσεις από μη ΝΧΙ και δάνεια προς μη ΝΧΙ (βλέπε πίνακα 3).

   Αυτή η ανάλυση απαιτείται για την αξιολόγηση των θέσεων των μονάδων παροχής στοιχείων σε κάθε επιμέρους κράτος μέλος έναντι αντισυμβαλλομένων κατοίκων των λοιπών κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

   Σε περίπτωση υιοθέτησης του ευρώ από κράτος μέλος, η παροχή στοιχείων για το συγκεκριμένο κράτος μέλος βάσει της παρούσας ανάλυσης αρχίζει με την περίοδο τριμηνιαίας αναφοράς που καλύπτει την ημερομηνία προσχώρησης.

9. Ανάλυση κατά νόμισμα (βλέπε πίνακα 4).

Αυτή η ανάλυση απαιτείται για δάνεια σε σχέση με το εθνικό νόμισμα κάθε κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ και για καταθέσεις, δάνεια και χρεόγραφα διακρατούμενα σε σχέση με επιλεγμένα νομίσματα (GBP, USD, CHF και JPY).

Αυτή η ανάλυση απαιτείται για να καθίσταται δυνατός ο υπολογισμός των στοιχείων συναλλαγών σε σχέση με τα νομισματικά μεγέθη και τους παράγοντες μεταβολής τους ως προς τα οποία λαμβάνουν χώρα διορθώσεις λόγω μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών, στις περιπτώσεις στις οποίες τα εν λόγω μεγέθη περιλαμβάνουν όλα τα νομίσματα.

Πίνακας 2

Τριμηνιαία ανεξόφλητα ποσά (ανάλυση κατά τομέα)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	A. Εσωτερικό																		
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ	Γενική κυβέρνηση (S.13)							Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»						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	Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση (S.1311)	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης					Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125+S.126+S.127)							
					Σύνολο	Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους (S.1312)	Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313)	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (S.1314)				Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)	Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127)				
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																			
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία																			
9. Καταθέσεις				M															
9.1. Μίας ημέρας					M				M	M	M				M	M	M	M	
9.2. Προθεσμίας					M				M	M	M				M	M	M	M	
9,3. Υπό προειδοποίηση					M				M	M	M				M	M	M	M	
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς					M				M	M	M				M	M	M	M	
10. Μετοχές/ μερίδια ΑΚΧΑ																			
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα																			
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά																			
13. Λοιπά στοιχεία παθητικού																			
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																			
1. Ταμείο																			
2. Δάνεια			M					M											
έως 1 έτους										M	M				M	M	M	M	
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών										M	M				M	M	M	M	
άνω των 5 ετών										M	M				M	M	M	M	
2e Ευρώ																			
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους																			
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 1 έτος																			
επόμενων 12 μηνών																			
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών																			
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 2 έτη																			
24 μηνών																			
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα			M					M											
έως 1 έτους																			
άνω 1του έτους																			
4. Συμμετοχικοί τίτλοι	M		M					M											
εισηγμένες μετοχές																			
μη εισηγμένες μετοχές																			
λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι																			
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																			
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																			
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ																			
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού																			
εκ των οποίων: διακρατήσεις ακινήτων																			
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																			
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																			

M Υποχρεώσεις παροχής μηνιαίων στοιχείων, βλ. πίνακα 1.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																Γ. Αλλοδαπή				Δ. Σύνολο
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ															Σύνολο				
		Σύνολο	Γενική κυβέρνηση (S.13)						Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ		
			Σύνολο	Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) (1)	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης				Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και διανοητές 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)			Γενική κυβέρνηση	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»	
					Σύνολο	Κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους (S.1312)	Τοπική αυτοδιοίκηση (S.1313)	Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης (S.1314)			Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)	Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και διανοητές χρημάτων (S.127)								
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																					
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία																					
9. Καταθέσεις				M					M	M	M				M	M	M	M	M		
9.1. Μίας ημέρας					M				M	M	M				M	M	M	M			
9.2. Προθεσμίας					M				M	M	M				M	M	M	M			
9.3. Υπό προειδοποίηση					M				M	M	M				M	M	M	M			
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς					M				M	M	M				M	M	M	M			
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																					
11. Εκδοθέντα χρεόγραφα																					
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά																					
13. Λοιπά στοιχεία παθητικού																					
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																					M
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																					
1. Ταμείο																					
2. Δάνεια			M						M								M				
έως 1 έτους										M	M				M	M	M	M			
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών										M	M				M	M	M	M			
άνω των 5 ετών										M	M				M	M	M	M			
2e Ευρώ																					
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους																					
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 1 έτος																					
επόμενων 12 μηνών																					
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών																					
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 2 έτη																					
24 μηνών																					
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα			M						M								M				
έως 1 έτους																					
άνω 1 του έτους																					
4. Συμμετοχικοί τίτλοι	M		M						M								M				
εισηγμένες μετοχές																					
μη εισηγμένες μετοχές																					
λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι																					
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																					
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																					
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ																					
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού																					M
εκ των οποίων: διακρατήσεις ακινήτων																					
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																					
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																					M
M																					

(1) Περιλαμβάνει όργανα και οργανισμούς της Ένωσης που ταξινομούνται στον τομέα της γενικής κυβέρνησης (S.13), τα οποία είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ.

Πίνακας 3

Τριμηνιαία ανεξόφλητα ποσά (ανάλυση κατά χώρα)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	ΕΕ			Αλλοδαπή (πλην της ΕΕ)	
	Άλλο κράτος μέλος ζώνης ευρώ	Κράτος μέλος εκτός ζώνης ευρώ	Επιλεγμένα όργανα της ΕΕ (*)		εκ των οποίων: Ηνωμένο Βασίλειο
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία					
9. Καταθέσεις					
από ΝΧΙ					
από μη ΝΧΙ					
γενική κυβέρνηση					
λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων					
ασφαλιστικές εταιρείες					
συνταξιοδοτικά ταμεία·					
επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ					
μη χρηματοοικονομικές εταιρείες					
νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά					
10. Εκδοθέντα χρεόγραφα					
11. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
12. Κεφάλαιο και αποθεματικά					
13. Λοιπά στοιχεία παθητικού					
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
1. Ταμείο					
2. Δάνεια					
προς ΝΧΙ					
προς μη ΝΧΙ					
γενική κυβέρνηση					
λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων					
ασφαλιστικές εταιρείες					
συνταξιοδοτικά ταμεία·					

επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ					
μη χρηματοοικονομικές εταιρείες					
νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά					
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
έκδοσης ΝΧΙ					
έως 1 έτους					
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών					
άνω των 2 ετών					
έκδοσης μη ΝΧΙ					
εκ των οποίων: γενική κυβέρνηση					
4. Συμμετοχικοί τίτλοι					
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών					
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ					
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού					
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού					

(*) Τα στοιχεία θα πρέπει να προσδιορίζονται ξεχωριστά για την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Πίνακας 4

Τριμηνιαία ανεξόφλητα ποσά (ανάλυση κατά νόμισμα)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Συνδυασμός όλων των νομισμάτων	Ευρώ	Νομίσματα ΕΕ πλην του ευρώ		Νομίσματα εκτός ΕΕ	Επιλεγμένα νομίσματα			
			Σύνολο	Νόμισμα κάθε κράτους μέλους της ΕΕ		GBP	USD	JPY	CHF
ΠΑΘΗΤΙΚΟ									
9. Καταθέσεις									
Α. Εσωτερικό									
από ΝΧΙ	**M**	**M**							
από μη ΝΧΙ	**M**								
Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού									
από ΝΧΙ	**M**	**M**							
από μη ΝΧΙ	**M**								
Γ. Αλλοδαπή									
έως 1 έτους	**M**								
άνω 1 του έτους	**M**								
από ΝΧΙ	**T**								
από μη ΝΧΙ	**T**								
10. Εκδοθέντα χρεόγραφα	**M**	**M**							
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
2. Δάνεια									
Α. Εσωτερικό									
προς ΝΧΙ	**M**								
προς μη ΝΧΙ	**M**	**M**							
Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού									
προς ΝΧΙ	**M**								
προς μη ΝΧΙ	**M**	**M**							

Γ. Αλλοδαπή									
έως 1 έτους	**M**								
άνω 1 του έτους	**M**								
προς ΝΧΙ	**T**								
προς μη ΝΧΙ	**T**								
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα									
Α. Εσωτερικό									
έκδοσης ΝΧΙ	**M**	**M**							
έκδοσης μη ΝΧΙ	**M**	**M**							
Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού									
έκδοσης ΝΧΙ	**M**	**M**							
έκδοσης μη ΝΧΙ	**M**	**M**							
Γ. Αλλοδαπή									
έκδοσης ΝΧΙ	**T**								
έκδοσης μη ΝΧΙ	**T**								

M	Υποχρεώσεις παροχής μηνιαίων στοιχείων, βλ. πίνακα 1.
T	Υποχρεώσεις παροχής τριμηνιαίων στοιχείων, βλ. πίνακα 2.

ΜΕΡΟΣ 4

Παροχή στοιχείων διορθώσεων λόγω αναπροσαρμογών αξίας για την κατάρτιση στοιχείων συναλλαγών

Η παροχή στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας είναι απαραίτητη ώστε η ΕΚΤ να μπορεί να υπολογίζει τα στοιχεία χρηματοοικονομικών συναλλαγών. Οι διορθώσεις αυτές παρέχουν πληροφορίες για τον αντίκτυπο μεταβολών στις τιμές ή λοιπών αποτιμήσεων στα ανεξόφλητα ποσά του τέλους περιόδου των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, όπως αποτυπώνονται στη λογιστική κατάσταση. Στα παρεχόμενα στοιχεία των ως άνω διορθώσεων δεν περιλαμβάνονται μεταβολές στα ανεξόφλητα ποσά λόγω της επίδρασης διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών σε στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού μη εκφρασμένα σε ευρώ (οι διορθώσεις λόγω διακυμάνσεων των συναλλαγματικών ισοτιμιών εκπονούνται χωριστά για σκοπούς κατάρτισης των στοιχείων συναλλαγών).

Οι ελάχιστες υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας καθορίζονται στους πίνακες 1Α και 2Α. Στη συνέχεια παρατίθενται συγκεκριμένες πτυχές της παροχής των εν λόγω στοιχείων.

1. Αναπροσαρμογές δανείων (συμπεριλαμβανομένων διαγραφών/υποτιμήσεων)

   Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας αντικατοπτρίζουν τυχόν μεταβολές στα ανεξόφλητα ποσά δανείων, για τις οποίες παρέχονται στοιχεία σύμφωνα με το δεύτερο και το τρίτο μέρος, και οι οποίες οφείλονται στην εφαρμογή υποτιμήσεων, περιλαμβανομένης της ολοσχερούς διαγραφής του ανεξόφλητου ποσού δανείου, και στον αντιλογισμό διαγραφών/υποτιμήσεων. Οι διορθώσεις θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στις προβλέψεις για επισφαλή δάνεια, εάν ορισμένη ΕθνΚΤ επιτρέπει καταχώριση των ανεξόφλητων ποσών της λογιστικής κατάστασης χωρίς τις προβλέψεις αυτές κατά το άρθρο 8 παράγραφος 3. Επιπλέον, οι διορθώσεις αυτές πρέπει να καταχωρίζονται για να αποτυπώνεται η διαφορά μεταξύ της μεταβολής στα ανεξόφλητα ποσά δανείων λόγω διάθεσης δανείων (με αποαναγνώρισή τους από τη λογιστική κατάσταση) και της αξίας της συναλλαγής (δηλαδή της τιμής πώλησης). Ομοίως, η απόκτηση δανείου σε τιμή χαμηλότερη εκείνης που αποτυπώνεται στα παρεχόμενα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών συνεπάγεται θετική αναπροσαρμογή της αξίας του.

2. Αναπροσαρμογές της τιμής τίτλων

   Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών της τιμής τίτλων αφορούν διακυμάνσεις στην αποτίμηση των τίτλων οφειλόμενες σε μεταβολή της τιμής λογισμού ή διαπραγμάτευσής τους. Οι διορθώσεις περιλαμβάνουν τις μεταβολές που σημειώνονται με την πάροδο του χρόνου στην αξία των ανεξόφλητων ποσών της λογιστικής κατάστασης στο τέλος της περιόδου λόγω μεταβολών της αξίας αναφοράς στην οποία λογίζονται οι τίτλοι, ήτοι μελλοντικά κέρδη/ζημίες. Είναι επίσης δυνατό να περιλαμβάνουν μεταβολές αποτίμησης που προκύπτουν από συναλλαγές σε τίτλους, ήτοι πραγματοποιηθέντα κέρδη/πραγματοποιηθείσες ζημίες.

   Δεν προβλέπεται ελάχιστη υποχρέωση παροχής στοιχείων για εκδοθέντα χρεόγραφα. Ωστόσο, εάν οι πρακτικές αποτίμησης που εφαρμόζουν εν προκειμένω οι μονάδες παροχής στοιχείων επιφέρουν μεταβολές στα οικεία ανεξόφλητα ποσά του τέλους περιόδου, επιτρέπεται στις ΕθνΚΤ να συλλέγουν στοιχεία για τις μεταβολές αυτές.

Πίνακας 1Α

Μηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας (1)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	A. Εσωτερικό																		
	Σύνολο	NXI				Μη NXI													
						Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «λοιποί κάτοικοι»											
			Κεντρικές τράπεζες (S.121)	Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	Κεντρική κυβέρνηση (S.1311)	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)			Ετικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που υπηρετούν νοικοκυριά
											εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού							
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																			
8 Νόμισμα σε κυκλοφορία																			
9 Καταθέσεις																			
έως 1 έτους																			
άνω του 1 έτους																			
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις																			
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																			
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια																			
9e Ευρώ																			
9.1e Μίας ημέρας																			
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																			
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																			
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 ([2])																			
9.4e Συμφωνίες επαναγοράς																			
9x Ξένο νόμισμα																			
9.1x Μίας ημέρας																			
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																			
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 ([2])																			
9.4x Συμφωνίες επαναγοράς																			
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																			
αντληθέν μετοχικό κεφάλαιο'																			
συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες λογιστικής χρήσης																			
έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο																			
κεφάλαια από εισοδήματα μη διανεμόμενα στους μετόχους																			
γενικές και ειδικές προβλέψεις για στοιχεία του ενεργητικού																			
13 Λοιπά στοιχεία παθητικού																			
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων																			
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																		Γ. Αλλοδαπή			Δ. Σύνολο
	Σύνολο	ΝΧΙ	Κεντρικές τράπεζες (S.121)		Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	Μη ΝΧΙ												Σύνολο	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ	
				εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα			Γενική κυβέρνηση (S.13)		Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»													
							Κεντρική κυβέρνηση (S.1311) (1)	Λοιπές κατηγορίες γενικής κυβέρνησης	Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)			Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά			
												εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού										
ΠΑΘΗΤΙΚΟ																						
8 Νόμισμα σε κυκλοφορία																						
9 Καταθέσεις																						
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους																						
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις																						
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																						
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια																						
9e Ευρώ																						
9.1e Μίας ημέρας																						
εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																						
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																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων																						
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																						
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ (3)																						ΕΛΑΧΙΣΤΟ
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																						ΕΛΑΧΙΣΤΟ
αναληθές μετοχικό κεφάλαιο:																						
συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες λογιστικής χρήσης																						ΕΛΑΧΙΣΤΟ
έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο																						ΕΛΑΧΙΣΤΟ
κεφάλαια από εισοδήματα μη διανεμόμενα στους μετόχους																						
γενικές και ειδικές προβλέψεις για στοιχεία του ενεργητικού																						ΕΛΑΧΙΣΤΟ
13 Λοιπά στοιχεία παθητικού																						
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων																						
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																						

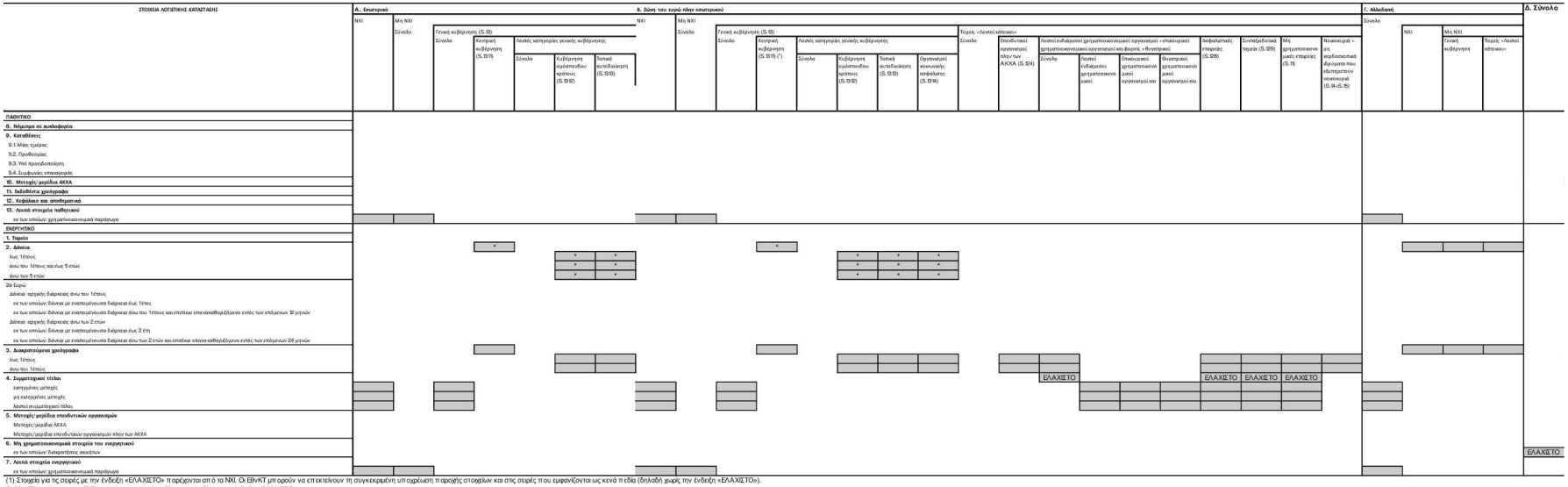
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	A. Εσωτερικό																		
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ																	
		Κεντρικές τράπεζες (S.121)	Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	Γενική κυβέρνηση (S.13)	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»									Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)				
						Σύνολο (ε)	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές	εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές εταιρείες	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια
																			εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΖΥΝΕΠ (*)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																			
1 Ταμείο																			
1ε εκ των οποίων: ευρώ																			
2 Δάνεια		*	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ
έως 1 έτους																			
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																			
άνω των 5 ετών																			
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις			ΕΛΑΧΙΣΤΟ																
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια	ΕΛΑΧΙΣΤΟ				ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ							ΕΛΑΧΙΣΤΟ						
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης																			
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων					ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ					
2ε εκ των οποίων: ευρώ																			
έως 1 έτους																			
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																			
άνω του 2 έτους και έως 5 ετών																			
άνω των 5 ετών																			
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις																			
εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών																			
εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών																			
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων					ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ					
3 Διακρατούμενα χρεόγραφα	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	*			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ										
3ε 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		*	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ													
5 Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																			
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ				ΕΛΑΧΙΣΤΟ															
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ							ΕΛΑΧΙΣΤΟ												
6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού																			
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																			
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων																			
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																			

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού																				Γ. Αλλοδαπή	Δ. Σύνολο
	ΝΧΙ	Κεντρικές τράπεζες (S.121)		Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες (S.122)	ΑΚΧΑ (S.123)	Μη ΝΧΙ											Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S.14+S.15)						
		εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα				Γενική κυβέρνηση (S.13)	Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» Σύνολο	Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + ιδιωτικά κεφάλαια επιχειρηματικών κινδύνων + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές	εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	εκ των οποίων: χρηματοοικονομικές εταιρείες	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Σύνολο	Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	εκ των οποίων: ΑΠΕΙΛΥΝΕΙ (*)		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																						
1 Ταμείο																						
1θ εκ των οποίων: ευρώ																						
2 Δάνεια		*	*	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών																						
άνω των 5 ετών																						
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις				ΕΛΑΧΙΣΤΟ																		
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια	ΕΛΑΧΙΣΤΟ					ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ							ΕΛΑΧΙΣΤΟ								
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναπώλησης																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων						ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ						ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
2θ εκ των οποίων: ευρώ																						
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω του 2 έτους και έως 5 ετών																						
άνω των 5 ετών																						
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις																						
εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών																						
εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών																						
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων						ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ						ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
3 Διακρατούμενα χρεόγραφα	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	*	*			ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ			ΕΛΑΧΙΣΤΟ											ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
3θ ευρώ																						
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω των 2 ετών																						
3κ Ξένο νόμισμα																						
έως 1 έτους																						
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών																						
άνω των 2 ετών																						
4 Συμμετοχικοί τίτλοι		*	*	ΕΛΑΧΙΣΤΟ		ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ														ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
5 Μετοχές/ μερίδια επενδυτικών οργανισμών																						
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ					ΕΛΑΧΙΣΤΟ																ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ								ΕΛΑΧΙΣΤΟ													ΕΛΑΧΙΣΤΟ	
6 Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού																						
7 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																						
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων																						
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																						

Πίνακας 2Α

Τριμηνιαίες διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας (1)

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	Α. Εσωτερικό																	
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ																
		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 και επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς θυγατρικοί				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)			Σύνολο	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί	Επικουρικοί χρηματοοικονομικοί	Θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί				
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																		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ																		
1. Ταμείο																		
2. Δάνεια				*														
έως 1 έτους						*	*	*										
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών						*	*	*										
άνω των 5 ετών						*	*	*										
2α Ευρώ																		
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους																		
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 1 έτος																		
επόμενων 12 μηνών																		
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών																		
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια έως 2 έτη																		
24 μηνών																		
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα																		
έως 1 έτους																		
άνω του 1 έτους																		
4. Συμμετοχικοί τίτλοι												ΕΛΑΧΙΣΤΟ				ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ	ΕΛΑΧΙΣΤΟ
εισηγμένες μετοχές																		
μη εισηγμένες μετοχές																		
λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι																		
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών																		
Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ																		
Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ																		
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού																		
εκ των οποίων: διακρατήσεις ακινήτων																		
7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού																		
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα																		



(1) Στοιχεία για τις σειρές με την ένδειξη «ΕΛΑΧΣΤΟ» π αρέχονται από το ΝΧΙ. Οι ΕΒνΚΤ μπ ορούν να επεκτείνουν τη συγκεκριμένη υπ οχρέωση π αροχής στοιχείων και στις σειρές π ου εμφανίζονται ως κενά π εδία (δηλαδή χωρίς την ένδειξη «ΕΛΑΧΣΤΟ»).
Οι ΕΒνΚΤ π αρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία για τα κενά π εδία και τα π εδία με την ένδειξη «ΕΛΑΧΣΤΟ».
Τα κενά π εδία με αστερίσκο λογίζονται ως μηδενικά, εκτός αν υπ άρχουν στοιχεία π ου τεκμηριώνουν το αντίθετο.

(2) Περιλαμβάνει άρνσια και οργανισμούς της Ένωσης που ταξινομούνται στον τομέα της γενικής κυβέρνησης (S.13), τα οποία είναι κάτοικοι της ζώνης του ευρώ.

(3) Άτομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα.

ΜΕΡΟΣ 5

Υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων για τιτλοποιήσεις δανείων και λοιπές μεταβιβάσεις δανείων

1. Γενικές υποχρεώσεις

1.1. Τα στοιχεία παρέχονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 και, κατά περίπτωση, την παράγραφο 3 του του άρθρου 8. Όλα τα στοιχεία αναλύονται βάσει της κατοικίας και του υποτομέα του οφειλέτη του δανείου, όπως επισημαίνεται και στους τίτλους των στηλών του πίνακα 5.

1.2. Γίνεται διάκριση μεταξύ δανείων που μεταβιβάζονται στο πλαίσιο τιτλοποίησης και δανείων που μεταβιβάζονται με άλλον τρόπο. Δάνεια υπό τιτλοποίηση λογίζονται ως ήδη τιτλοποιημένα κατά το προπαρασκευαστικό στάδιο της τιτλοποίησης. Απαιτείται χωριστή ταυτοποίηση για τιτλοποιήσεις στις οποίες συμμετέχουν ΧΡΕΣ κάτοικοι της ζώνης του ευρώ. Για τις λοιπές μεταβιβάσεις δανείων απαιτείται χωριστή ταυτοποίηση όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγχώριο ΝΧΙ ή ΝΧΙ άλλης χώρας της ζώνης του ευρώ.

1.3. Οι μεταβιβάσεις δανείων διακρίνονται επίσης ανάλογα με την επίδρασή τους στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι:

α) οι μεταβιβάσεις που επιδρούν στα εν λόγω στοιχεία ανεξόφλητων ποσών συνιστούν διαθέσεις που συνεπάγονται αποαναγνώριση και αποκτήσεις που συνεπάγονται αναγνώριση ή εκ νέου αναγνώριση δανείων• και

β) οι μεταβιβάσεις που δεν επιδρούν στα εν λόγω στοιχεία ανεξόφλητων ποσών συνιστούν διαθέσεις που δεν συνεπάγονται αποαναγνώριση των δανείων, λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων εθνικών λογιστικών κανόνων, και αποκτήσεις δανείων τα οποία είχαν μεταβιβαστεί αρχικά από το ΝΧΙ χωρίς αποαναγνώρισή τους από τη λογιστική του κατάσταση. Δάνεια τα οποία παρέχονται στο Ευρωσύστημα ως ασφάλεια υπό τη μορφή δανειακών απαιτήσεων για πιστοδοτικές πράξεις στο πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και τα οποία συνεπάγονται μεταβίβαση χωρίς αποαναγνώρισή τους από τη λογιστική κατάσταση δεν περιλαμβάνονται στα ποσά που αναγγέλλονται βάσει του πίνακα 5.

1.4. Όσον αφορά τις μεταβιβάσεις που επιδρούν στα παρεχόμενα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων τα ΝΧΙ εισάγουν μία περαιτέρω διάκριση ως προς τις μεταβιβάσεις στις οποίες αυτά ενεργούν ως διαχειριστές του ανεξόφλητου ποσού των μεταβιβαζόμενων δανείων.

2. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για μεταβιβάσεις δανείων

2.1. Τα ΝΧΙ υπολογίζουν το καθαρό υπόλοιπο των μεταβιβάσεων δανείων ως τις αποκτήσεις μείον τις διαθέσεις στη διάρκεια ορισμένου μήνα. Για τον σκοπό αυτόν εφαρμόζουν τις αξίες συναλλαγής των αποκτήσεων και διαθέσεων (δηλαδή, την αξία των αγορών και των πωλήσεων, αντίστοιχα).

2.2. Τα ΝΧΙ παρέχουν στοιχεία για μεταβιβάσεις δανείων σύμφωνα με τον πίνακα 5Α ως ακολούθως:

α) τα στοιχεία αποκτήσεων και διαθέσεων από τα ΝΧΙ που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι κατανέμονται στην ομάδα 1 όταν τα ΝΧΙ ενεργούν ως διαχειριστές και στην ομάδα 2 όταν αυτά δεν ενεργούν ως διαχειριστές• και

β) τα στοιχεία σε αποκτήσεων και διαθέσεων από τα ΝΧΙ που δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι κατανέμονται στην ομάδα 3.

2.3. Όσον αφορά την κατανομή που αναφέρεται στο τμήμα 2.2 στοιχείο α) οι ΕθνΚΤ μπορούν να απαιτούν από τα ΝΧΙ να κατανέμουν τις μεταβιβάσεις δανείων στην ομάδα 1 και όχι στην ομάδα 2, όταν άλλο εγχώριο ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής των μεταβιβαζόμενων δανείων. Οι ΕθνΚΤ θα απαιτούν χωριστή ταυτοποίηση των εν λόγω μεταβιβάσεων στα παρεχόμενα στατιστικά στοιχεία σε σχέση με δάνεια τα οποία μεταβιβάζει και διαχειρίζεται το ίδιο ΝΧΙ.

3. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για ανεξόφλητα ποσά μεταβιβασθέντων δανείων

3.1. Τα ΝΧΙ παρέχουν σύμφωνα με τον πίνακα 5Β στοιχεία για τα ανεξόφλητα ποσά δανείων στο τέλος του μήνα ως ακολούθως:

α) στοιχεία για ανεξόφλητα ποσά δανείων τα οποία έχουν μεταβιβαστεί από ΝΧΙ και επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι και για τα οποία το ΝΧΙ ενεργεί ως διαχειριστής κατανέμονται στην ομάδα 1• και

β) στοιχεία για ανεξόφλητα ποσά δανείων τα οποία έχουν μεταβιβαστεί από ΝΧΙ και δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών δανείων που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι, λόγω εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων εθνικών λογιστικών κανόνων, κατανέμονται στην ομάδα 3.

3.2. Όσον αφορά την κατανομή που αναφέρεται στο τμήμα 3.1 στοιχείο α), όταν οι ΕθνΚΤ δίνουν σε ΝΧΙ την εντολή για κατανομή μεταβιβάσεων δανείων σύμφωνα με το τμήμα 2.3, τα ΝΧΙ καταχωρούν στην ομάδα 1 τα ανεξόφλητα ποσά δανείων μεταβιβασθέντων από άλλο εγχώριο ΝΧΙ για τα οποία ενεργούν ως διαχειριστές, στο μέτρο που τα δάνεια δεν περιλαμβάνονται στα στοιχεία ανεξόφλητων ποσών που παρέχονται σύμφωνα με το δεύτερο και τρίτο μέρος του παραρτήματος Ι των εγχώριων ΝΧΙ. Οι ΕθνΚΤ θα απαιτούν χωριστή ταυτοποίηση των εν λόγω ανεξόφλητων ποσών στα παρεχόμενα στατιστικά στοιχεία σε σχέση με τα δάνεια τα οποία μεταβιβάζει και διαχειρίζεται το ίδιο ΝΧΙ.

3.3. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να απαιτούν πρόσθετες πληροφορίες από τα ΝΧΙ προκειμένου να εξηγούν τις εξελίξεις στα ανεξόφλητα ποσά δανείων, ιδίως σε περιπτώσεις μεταβολής στο πρόσωπο του αντισυμβαλλόμενου που κατέχει τα μεταβιβασθέντα δάνεια ή μεταβολής των όρων διαχείρισης δανείων που έχουν αποαναγνωριστεί, οι οποίες ενδέχεται να καθιστούν αναγκαίες διορθώσεις επανακατηγοριοποίησης, προκειμένου η ΕΚΤ να διαχειρίζεται ορθά τις εξελίξεις στα δάνεια από την άποψη της επίδρασης των τιτλοποιήσεων και λοιπών μεταβιβάσεων δανείων στις λογιστικές καταστάσεις των ΝΧΙ.

4. Υποχρεώσεις παροχής στοιχείων για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που επηρεάζουν τα ανεξόφλητα ποσά μεταβιβασθέντων δανείων

4.1. Τα ΝΧΙ παρέχουν σύμφωνα με τον πίνακα 5Β στοιχεία για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας οι οποίες αποτυπώνουν τυχόν μεταβολές στα ανεξόφλητα ποσά δανείων στο τέλος του μήνα, τα οποία παρέχονται σύμφωνα με το τμήμα 3, οφειλόμενες στην εφαρμογή υποτιμήσεων ή διαγραφών δανείων, και τυχόν μεταβολές στις προβλέψεις για επισφαλή δάνεια (αν τα ανεξόφλητα ποσά καταγράφονται χωρίς τις προβλέψεις). Οι διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας αποτυπώνουν επίσης κατά τον μήνα της μεταβίβασης δανείων τυχόν διαφορά μεταξύ των ανεξόφλητων ποσών μεταβιβαζόμενων δανείων και της αξίας συναλλαγής για την απόκτηση ή διάθεσή τους, όπως εκτίθεται στο τμήμα 2.

4.2. Τα ΝΧΙ παρέχουν σύμφωνα με τον πίνακα 5Β στοιχεία για διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας ως ακολούθως:

α) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που αντιστοιχούν σε ανεξόφλητα ποσά μεταβιβασθέντων δανείων κατά τα οριζόμενα στο τμήμα 3.1 στοιχείο α) και κατανέμονται στην ομάδα 1, με την επιφύλαξη κατά περίπτωση των διατάξεων του τμήματος 3.2• και

β) διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας που αντιστοιχούν σε ανεξόφλητα ποσά μεταβιβασθέντων δανείων κατά τα οριζόμενα στο τμήμα 3.1 στοιχείο α) κατανέμονται στην ομάδα 3.

Πίνακας 5Α

Καθαρό υπόλοιπο μεταβιβάσεων δανείων (αποκτήσεις μείον διαθέσεις): μηνιαία στοιχεία

	Α. Εσωτερικό											
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ										
		Γενική κυβέρνηση (S.13)		Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΟΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές ιδρυμάτων (S.125+S.126+S.127)	Ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)	Συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)	Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)	Νοσοκομειακά +μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοσοκομειά (S.14+S.15)			
		Σύνολο	εκ των οποίων: λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314)						Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	
											Σύνολο	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (1)
1. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που ενεργεί ως διαχειριστής												
1.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
1.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
1.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
1.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
1.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών τη												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
2. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που δεν ενεργεί ως διαχειριστής												
2.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
2.1.1. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
2.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
2.2.1. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
2.2.2. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών τ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
3. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ:												
3.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
3.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
3.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
3.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												
3.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνων των 5 ετών												

	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού											Γ. Αλλοδαπή
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ										
		Γενική κυβέρνηση (S.13)		Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)	Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς +θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων	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	εκ των οποίων: Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314)						Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	
											Σύνολο	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (1)
1. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που ενεργεί ως διαχειριστής												
1.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών τ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
2. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που δεν ενεργεί ως διαχειριστής												
2.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
2.1.1. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
2.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
2.2.1. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
2.2.2. εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών τ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ:												
3.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ της ζώνης του ευ												
σύνολο												
έως 1έτους												
άνω του 1έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												

Πίνακας 5β

Ανεξόφλητα ποσά και διορθώσεις λόγω αναπροσαρμογών αξίας μεταβιβασθέντων δανείων: μηνιαία δεδομένα

	A. Εσωτερικό											
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ										
		Γενική κυβέρνηση (S.13)		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	εκ των οποίων: Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314)						Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια	
											Σύνολο	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (1)
1. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που ενεργεί ως διαχειριστής												
1.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
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												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
1.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών της ζώνης του												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ:												
3.1 Τιτλοποιήσεις												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												
3.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών της ζώνης του												
σύνολο												
έως 1 έτους												
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών												
άνω των 5 ετών												

	Β. Ζώνη του ευρώ πλην εσωτερικού												Γ. Αλλοδαπή
	ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ											
		Γενική κυβέρνηση (S.13)		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	εκ των οποίων: Λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης (S.1312+S.1313+S.1314)						Καταναλωτική πίστη	Δάνεια για αγορά κατοικίας	Λοιπά δάνεια		
											Σύνολο	εκ των οποίων: ΑΤΕΠ/ΣΥΝΕΠ (1)	
1. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ: ΝΧΙ που ενεργεί ως διαχειριστής													
1.1 Τιτλοποιήσεις													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
1.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
1.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
1.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
1.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών της ζώνης του													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
3. Μεταβιβαζόμενα δάνεια που δεν επιδρούν στα στοιχεία ανεξόφλητων υπολοίπων που παρέχουν τα ΝΧΙ:													
3.1 Τιτλοποιήσεις													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
3.1.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΧΡΕΣ ζώνης ευρώ													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
3.2 Λοιπές μεταβιβάσεις δανείων													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
3.2.1 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ εσωτερικού													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													
3.2.2 εκ των οποίων: αντισυμβαλλόμενος στη μεταβίβαση είναι ΝΧΙ άλλων χωρών της ζώνης του													
σύνολο													
έως 1έτους													
άνω του 1έτους και έως 5 ετών													
άνω των 5 ετών													

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

ΜΕΡΟΣ 6

Απλοποιημένη παροχή στοιχείων όσον αφορά τα μικρά πιστωτικά ιδρύματα

ΕθνΚΤ που χορηγούν παρεκκλίσεις σε πιστωτικά ιδρύματα κατά το άρθρο 9 παράγραφος 2 μπορούν να τα απαλλάσσουν από τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

1. Την ανάλυση κατά νόμισμα κατά τις αναφορές του τμήματος 4 του δεύτερου μέρους.
2. Τη χωριστή ταυτοποίηση:
   α) θέσεων σε σχέση με κεντρικούς αντισυμβαλλομένους κατά τις αναφορές του τμήματος 5.5 του δεύτερου μέρους·
   β) κοινοπρακτικών δανείων κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους·
   γ) χρεογράφων διάρκειας έως δύο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 % κατά τα οριζόμενα στον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους.
   δ) διακρατήσεων ακινήτων κατά τις αναφορές του τμήματος 4 του τρίτου μέρους.
3. Την ανάλυση κατά τομέα κατά τις αναφορές του τμήματος 3 του τρίτου μέρους.
4. Την ανάλυση κατά χώρα κατά τις αναφορές του τμήματος 7 του τρίτου μέρους.
5. Την ανάλυση κατά νόμισμα κατά τις αναφορές του τμήματος 9 του τρίτου μέρους.

Επιπλέον, παρέχεται στα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα η δυνατότητα εκπλήρωσης των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων του δεύτερου, τέταρτου και πέμπτου μέρους σε τριμηνιαία βάση και σύμφωνα με το χρονικό πλαίσιο παροχής τριμηνιαίων στατιστικών στοιχείων του άρθρου 7 παράγραφος 3.

ΜΕΡΟΣ 7

Σύνοψη υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων για επιμέρους στοιχεία της λογιστικής κατάστασης[1]

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ	
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
1. Ταμείο	8. **Νόμισμα σε κυκλοφορία**
2. Δάνεια	9. **Καταθέσεις**
έως 1 έτους ([2])	**έως 1 έτους** ([5])
άνω του 1 έτους και έως 5 ετών ([2])	**άνω του 1 έτους** ([5])
άνω των 5 ετών ([2])	**εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις**
εκ των οποίων: ενδοομιλικές θέσεις	**εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις**
εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια	**εκ των οποίων: έως 2 ετών**
εκ των οποίων: συμφωνίες επαναγοράς	**εκ των οποίων: κοινοπρακτικά δάνεια**
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων	9.1. **Καταθέσεις μίας ημέρας**
εκ των οποίων: ευρώ	**εκ των οποίων: μεταβιβάσιμες καταθέσεις**
έως 1 έτους ([3])	**εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων**
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών ([3])	9.2. **Καταθέσεις προθεσμίας**
άνω των 2 ετών και έως 5 ετών ([3])	**έως 1 έτους**
άνω των 5 ετών ([3])	**άνω του 1 έτους και έως 2 ετών**
εκ των οποίων: ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις ([3])	**άνω των 2 ετών**
εκ των οποίων: πίστωση διευκόλυνσης μέσω πιστωτικών καρτών ([3])	9.3. **Καταθέσεις υπό προειδοποίηση**
εκ των οποίων: παρατεινόμενη πίστωση μέσω πιστωτικών καρτών ([3])	**έως 3 μηνών**
εκ των οποίων: θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων	**άνω των 3 μηνών**
	εκ των οποίων: άνω των 2 ετών ([6])
	9.4. **Συμφωνίες επαναγοράς**
	10. **Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ**

Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω του 1 έτους (ευρώ)	11. **Εκδοθέντα χρεόγραφα**
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη του 1 έτους	**έως 1 έτους**
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω του 1 έτους και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 12 μηνών	**άνω του 1 έτους και έως 2 ετών**
Δάνεια αρχικής διάρκειας άνω των 2 ετών (ευρώ)	
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 2 ετών	**εκ των οποίων: έως 2 ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 %**
εκ των οποίων: δάνεια με εναπομένουσα διάρκεια άνω των 2 ετών και επιτόκιο επανακαθοριζόμενο εντός των επόμενων 24 μηνών	
3. **Διακρατούμενα χρεόγραφα**	**άνω των 2 ετών**
έως 1 έτους ([4])	
άνω του 1 έτους και έως 2 ετών ([4])	12. **Κεφάλαιο και αποθεματικά** **Αντληθέν μετοχικό κεφάλαιο** **Συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες λογιστικής χρήσης** **Έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο** **Κεφάλαια από εισοδήματα μη διανεμόμενα στους μετόχους** **Γενικές και ειδικές προβλέψεις για στοιχεία του ενεργητικού**
άνω των 2 ετών ([4])	
4. **Συμμετοχικοί τίτλοι** Εισηγμένες μετοχές Μη εισηγμένες μετοχές Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	13. **Λοιπά στοιχεία παθητικού**
5. **Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών** **Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ** **Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών πλην των ΑΚΧΑ**	
6. **Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού** εκ των οποίων: ακίνητα	
7. **Λοιπά στοιχεία ενεργητικού**	**εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα**
εκ των οποίων: χρηματοοικονομικά παράγωγα	
εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι δανείων	**εκ των οποίων: δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων**

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΩΝ	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	ΠΑΘΗΤΙΚΟ
Α. Κάτοικοι εσωτερικού	Α. **Κάτοικοι εσωτερικού**
ΝΧΙ	**ΝΧΙ**
Κεντρικές Τράπεζες	**Κεντρικές Τράπεζες**
Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες	**Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες**
ΑΚΧΑ	**ΑΚΧΑ**
Μη ΝΧΙ	**Μη ΝΧΙ**
Γενική κυβέρνηση	**Γενική κυβέρνηση**
κεντρική κυβέρνηση	**κεντρική κυβέρνηση**
κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους	**λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης**
τοπική αυτοδιοίκηση	κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους
ταμεία κοινωνικής ασφάλισης	τοπική αυτοδιοίκηση
Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» ([7])	ταμεία κοινωνικής ασφάλισης
επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) ([7])	**Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»** ([7])
	επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) ([7])

λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127) (7)	**λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)** (7)
εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι	**εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι**
εκ των οποίων: ΧΡΕΣ	**εκ των οποίων: ΧΡΕΣ**
ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) (7)	**επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)** (7)
συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) (7)	**θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127)** (7)
μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) (7)	**ασφαλιστικές εταιρείες (S.128)** (7)
νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15) (7)	**συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)7** (7)
καταναλωτική πίστη	**μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)** (7)
δανεισμός για αγορά κατοικίας	νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15) (7)
λοιπά δάνεια	
εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα	
Β. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού	Β. Κάτοικοι της ζώνης του ευρώ πλην του εσωτερικού
ΝΧΙ	**ΝΧΙ**
Κεντρικές Τράπεζες	**Κεντρικές Τράπεζες**
εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα	**εκ των οποίων: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα**
Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες	**Εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες**
ΑΚΧΑ	**ΑΚΧΑ**
Μη ΝΧΙ	**Μη ΝΧΙ**
Γενική κυβέρνηση	**Γενική κυβέρνηση**
κεντρική κυβέρνηση	**κεντρική κυβέρνηση**
κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους	**λοιποί τομείς γενικής κυβέρνησης**
τοπική αυτοδιοίκηση	κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους
ταμεία κοινωνικής ασφάλισης	τοπική αυτοδιοίκηση
Τομείς «Λοιποί κάτοικοι» (7)	ταμεία κοινωνικής ασφάλισης
επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124) (7)	**Τομείς «Λοιποί κάτοικοι»** (7)
λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς, θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.125 + S.126 + S.127) (7)	**επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ (S.124)** (7)
εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι (8)	**λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (S.125)** (7)
εκ των οποίων: ΧΡΕΣ (8)	**εκ των οποίων: κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι** (8)
ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) (7)	**εκ των οποίων: ΧΡΕΣ** (8)
συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) (7)	**επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126)** (7)
μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) (7)	**θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127)** (7)
	ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) (7)

νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15) (7)	**συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129)** (7)
καταναλωτική πίστη	**μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11)** (7)
δάνεια για αγορά κατοικίας	νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά (S. 14 + S. 15) (7)
λοιπά δάνεια	
εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα	
Γ. Κάτοικοι αλλοδαπής	Γ. Κάτοικοι αλλοδαπής
ΝΧΙ	ΝΧΙ
Μη ΝΧΙ	Μη ΝΧΙ
Γενική κυβέρνηση	Γενική κυβέρνηση
Λοιποί κάτοικο	Λοιποί κάτοικοι
Δ. **Σύνολο**	Δ. **Σύνολο**

ΝΟΜΙΣΜΑΤΑ

e **ευρώ**
x **ξένα νομίσματα** - νομίσματα εκτός του ευρώ (9)

(1) Οι αναλύσεις των μηνιαίων στοιχείων σημειώνονται με έντονους και των τριμηνιαίων στοιχείων με κανονικούς τυπογραφικούς χαρακτήρες.
(2) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά τα δάνεια προς τους βασικούς τομείς κατοίκων, εκτός των ΝΧΙ, συμπεριλαμβανομένης της γενικής κυβέρνησης των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ. Οι αντίστοιχες αναλύσεις κατά διάρκεια όσον αφορά τα δάνεια προς τη γενική κυβέρνηση, εκτός της κεντρικής κυβέρνησης των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, είναι τριμηνιαίες.
(3) Για δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες και νοικοκυριά της ζώνης του ευρώ. Επιπλέον, συλλέγονται στοιχεία με ανάλυση κατά διάρκεια για δάνεια προς νοικοκυριά κατά τύπο δανείου.
(4) Η μηνιαία ανάλυση κατά διάρκεια αφορά μόνο διαθέσιμα τίτλων που εκδίδονται από ΝΧΙ εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ, τα δε διαθέσιμα τίτλων που εκδίδονται από γενική κυβέρνηση της ζώνης του ευρώ αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας έως ενός έτους. Ως τριμηνιαία στοιχεία, τα διαθέσιμα τίτλων που εκδίδονται από μη ΝΧΙ εντός της ζώνης του ευρώ αναλύονται σε κατηγορίες διάρκειας έως ενός έτους και άνω του ενός έτους.
(5) Μόνο σε αντισυμβαλλόμενους κατοίκους αλλοδαπής.
(6) Η παροχή στοιχείων για καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών παραμένει προαιρετική μέχρι νεωτέρας.
(7) Για τα δάνεια και τις καταθέσεις απαιτείται μηνιαία ανάλυση κατά υποτομέα.
(8) Για συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης απαιτείται ανάλυση όσον αφορά τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους που ταξινομούνται στον υποτομέα S.125. Επιπλέον, για δάνεια, καταθέσεις και διακρατούμενα χρεόγραφα απαιτείται ανάλυση όσον αφορά τους αντισυμβαλλομένους που αποτελούν χρηματοοικονομικές εταιρείες ειδικού σκοπού.
(9) Τριμηνιαία ανάλυση κατά νόμισμα κάθε άλλου κράτους μέλους απαιτείται για επιλεγμένα στοιχεία δανείων. Για τα νομίσματα GBP, USD, JPY και CHF απαιτείται τριμηνιαία ανάλυση μόνο σε σχέση με επιλεγμένα στοιχεία καταθέσεων, δανείων και διακρατούμενων χρεογράφων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΑΡΧΕΣ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

ΜΕΡΟΣ 1

Ενοποίηση για στατιστικούς σκοπούς εντός του ίδιου κράτους μέλους

1. Για κάθε κράτος μέλος με νόμισμα το ευρώ (εφεξής «κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ») ο πληθυσμός παροχής στοιχείων αποτελείται από τα ΝΧΙ κατοίκους που περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ΝΧΙ για στατιστικούς σκοπούς και από πιστωτικά ιδρύματα κατοίκους που αποτελούν μη ΝΧΙ. Αυτά είναι:

   α) ιδρύματα που έχουν συσταθεί και είναι εγκατεστημένα στη συγκεκριμένη επικράτεια, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών με μητρικές εγκατεστημένες εκτός της εν λόγω επικράτειας· και

   β) υποκαταστήματα ιδρυμάτων με κεντρικό κατάστημα εκτός της εν λόγω επικράτειας.

   Οι μονάδες παροχής στοιχείων ενοποιούν για στατιστικούς σκοπούς τη δραστηριότητα όλων των εγχώριων καταστημάτων τους (έδρας ή κεντρικού καταστήματος ή/και υποκαταστημάτων) που είναι εγκατεστημένα εντός του ίδιου κράτους μέλους. Ιδρύματα εγκατεστημένα σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα αντιμετωπίζονται στατιστικά ως κάτοικοι της επικράτειας στην οποία βρίσκονται τα εν λόγω κέντρα.

2. Οι μονάδες παροχής στοιχείων παρέχουν στοιχεία για τη δραστηριότητα όλων των μη εγχώριων καταστημάτων τους ως εξής:

   α) Αν η μονάδα παροχής στοιχείων διαθέτει υποκαταστήματα εντός της επικράτειας των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

   β) Αν η μονάδα παροχής στοιχείων διαθέτει υποκαταστήματα εκτός της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ, μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι όλων αυτών των υποκαταστημάτων ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής.

   γ) Αν μια μονάδα παροχής στοιχείων είναι υποκατάστημα, μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας της ή άλλων υποκαταστημάτων της εγκατεστημένων στην επικράτεια των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως θέσεις έναντι κατοίκων των άλλων κρατών μελών της ζώνης του ευρώ.

   δ) Αν μια μονάδα παροχής στοιχείων είναι υποκατάστημα, μεταχειρίζεται τις θέσεις έναντι της έδρας της ή άλλων υποκαταστημάτων της εγκατεστημένων εκτός της επικράτειας των κρατών μελών της ζώνης του ευρώ ως θέσεις έναντι κατοίκων της αλλοδαπής.

ΜΕΡΟΣ 2

Ορισμοί κατηγοριών μέσων

1. Ο παρών πίνακας παρέχει αναλυτική τυποποιημένη περιγραφή των κατηγοριών μέσων τις οποίες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) μεταφέρουν και εφαρμόζουν σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Ο πίνακας δεν αποτελεί κατάλογο επιμέρους χρηματοοικονομικών μέσων, οι δε περιγραφές δεν είναι εξαντλητικές. Οι ορισμοί παραπέμπουν στο ΕΣΛ 2010.

2. Ως αρχική διάρκεια, δηλαδή διάρκεια κατά την έκδοση, νοείται η καθορισμένη διάρκεια ζωής ορισμένου χρηματοοικονομικού μέσου, πριν από την παρέλευση της οποίας αυτό δεν μπορεί να εξαγοραστεί, π.χ. χρεόγραφα, ή μπορεί να εξαγοραστεί μόνον με επιβολή ποινής, π.χ. ορισμένες μορφές καταθέσεων. Η περίοδος προειδοποίησης αντιστοιχεί στο διάστημα που μεσολαβεί από την αναγγελία της πρόθεσης του δικαιούχου να εξαγοράσει το μέσο έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτός επιτρέπεται να το μετατρέψει σε μετρητά χωρίς επιβολή ποινής. Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται με βάση την περίοδο προειδοποίησης μόνον εφόσον δεν έχει συμφωνηθεί η διάρκειά τους.

3. Οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις μπορούν να διακριθούν με βάση το αν είναι διαπραγματεύσιμες ή όχι. Μια απαίτηση είναι διαπραγματεύσιμη αν η κυριότητά της μπορεί να μεταβιβαστεί εύκολα από μια μονάδα σε άλλη με παράδοση ή οπισθογράφηση, ή με συμψηφισμό αν πρόκειται για χρηματοοικονομικό παράγωγο. Ενώ κάθε χρηματοοικονομικό μέσο μπορεί να αποτελέσει εν δυνάμει αντικείμενο εμπορίας, τα διαπραγματεύσιμα μέσα έχουν σχεδιαστεί για να αποτελέσουν αντικείμενο εμπορίας σε μια οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά ή στην ελεύθερη (εξωχρηματιστηριακή) αγορά, αν και η εμπορία καθαυτή δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση διαπραγματευσιμότητας.

Πίνακας

Κατηγορίες μέσων

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
1. Ταμείο	Διαθέσιμα σε ευρώ και ξένα τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία, τα οποία χρησιμοποιούνται ευρέως για τη διενέργεια πληρωμών
2. Δάνεια	Διαθέσιμα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δημιουργούνται όταν οι πιστωτές δανείζουν κεφάλαια στους δανειολήπτες, τα οποία δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα ή τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα. Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνει επίσης στοιχεία του ενεργητικού υπό τη μορφή καταθέσεων από μονάδες παροχής στοιχείων. Για το στοιχείο αυτό οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητούν και πλήρη ανάλυση κατά τομέα. 1. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει: α) δάνεια που χορηγούνται σε νοικοκυριά και σε μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά, αναλυόμενα σε: i) καταναλωτική πίστη (κυρίως προσωπικά δάνεια χορηγούμενα για την κατανάλωση αγαθών και υπηρεσιών). Εν προκειμένω περιλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη που χορηγείται σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εάν το ίδρυμα παροχής στοιχείων γνωρίζει ότι το δάνειο χρησιμοποιείται κατά κύριο λόγο για προσωπικούς καταναλωτικούς σκοπούς· ii) δάνεια για αγορά κατοικίας (πιστώσεις χορηγούμενες για επενδύσεις σε κατοικίες προοριζόμενες για ίδια χρήση ή εκμίσθωση, περιλαμβανομένης της κατασκευής και ανακαίνισης). Εν προκειμένω περιλαμβάνονται δάνεια για αγορά κατοικίας που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία και λοιπά δάνεια για αγορά κατοικίας που συνάπτονται σε προσωπική βάση ή εξασφαλίζονται με άλλης μορφής περιουσιακά στοιχεία. Στεγαστικά δάνεια χορηγούμενα σε ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα περιλαμβάνονται στην παρούσα κατηγορία, εκτός εάν το ίδρυμα παροχής στοιχείων γνωρίζει ότι το δάνειο χρησιμοποιείται κατά κύριο λόγο για επαγγελματικούς σκοπούς, οπότε και αναγγέλλεται υπό τα «λοιπά δάνεια εκ των οποίων: ατομικές επιχειρήσεις/ συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα»· iii) λοιπά (δάνεια χορηγούμενα για σκοπούς πέραν της κατανάλωσης και της αγοράς κατοικίας, π.χ. για επιχειρήσεις, ενοποίηση χρέους, εκπαίδευση κ.λπ.). Η παρούσα κατηγορία περιλαμβάνει καταναλωτικά δάνεια προς ατομικές επιχειρήσεις/ συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα (βλέπε παράρτημα ΙΙ, τρίτο μέρος), εφόσον δεν αναγγέλλονται υπό το στοιχείο «καταναλωτική πίστη» β) χρέος μέσω πιστωτικών καρτών Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τις πιστώσεις που χορηγούνται σε νοικοκυριά ή μη χρηματοοικονομικές εταιρείες είτε μέσω καρτών μεταγενέστερης χρέωσης, δηλαδή καρτών που παρέχουν πίστωση διευκόλυνσης κατά τα οριζόμενα στη συνέχεια, είτε μέσω πιστωτικών καρτών, δηλαδή καρτών που παρέχουν πίστωση διευκόλυνσης και παρατεινόμενη πίστωση. Το χρέος μέσω πιστωτικών καρτών καταγράφεται σε ειδικούς λογαριασμούς καρτών και, ως εκ τούτου, δεν εμφανίζεται σε τρεχούμενους λογαριασμούς ή λογαριασμούς υπερανάληψης. Ως πίστωση διευκόλυνσης (convenience credit) ορίζεται η πίστωση που χορηγείται με επιτόκιο 0 % στο διάστημα μεταξύ της διενέργειας συναλλαγών πληρωμής με χρήση της κάρτας στη διάρκεια ορισμένου κύκλου τιμολόγησης και της ημερομηνίας στην οποία καθίστανται εξοφλητέα τα χρεωστικά υπόλοιπα του συγκεκριμένου κύκλου τιμολόγησης. Ως παρατεινόμενη πίστωση (extended credit) ορίζεται η πίστωση που χορηγείται μετά την παρέλευση των ημερομηνιών στις οποίες τα χρεωστικά υπόλοιπα προηγούμενων κύκλων τιμολόγησης καθίστανται εξοφλητέα, δηλαδή όταν τα σχετικά ποσά στον λογαριασμό της κάρτας δεν διακανονίζονται αμέσως μόλις αυτό καταστεί δυνατό· για την εν λόγω πίστωση επιβάλλεται επιτόκιο ή κλιμακούμενα επιτόκια μεγαλύτερα του 0 %. Συχνά απαιτείται η καταβολή μηνιαίων δόσεων για την αποπληρωμή ενός ελάχιστου τμήματος της παρατεινόμενης πίστωσης.

	Ο αντισυμβαλλόμενος αυτών των μορφών πίστωσης είναι η οντότητα η οποία υποχρεούται στην τελική αποπληρωμή των ανεξόφλητων ποσών σύμφωνα με τη σύμβαση και η οποία ταυτίζεται με τον κάτοχο της κάρτας στην περίπτωση των καρτών που χρησιμοποιούνται από ιδιώτες, αλλά όχι στην περίπτωση των εταιρικών καρτών•
	γ) ανακυκλούμενα δάνεια και υπεραναλήψεις Τα ανακυκλούμενα δάνεια είναι δάνεια που εμφανίζουν σωρευτικά τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: i) ο δανειολήπτης μπορεί να χρησιμοποιεί ή να αναλαμβάνει κεφάλαια έως ένα προεγκεκριμένο πιστωτικό όριο χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του δανειστή· ii) το ποσό της διαθέσιμης πίστωσης μπορεί να αυξομειώνεται, καθώς τα κεφάλαια λαμβάνονται και εξοφλούνται· iii) η πίστωση μπορεί να χρησιμοποιείται επανειλημμένα. Τα ανακυκλούμενα δάνεια περιλαμβάνουν τα ποσά που έχουν ληφθεί βάσει πιστωτικού ορίου (line of credit) και δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί (ανεξόφλητα ποσά). Το πιστωτικό όριο αποτελεί συμφωνία μεταξύ δανειστή και δανειολήπτη που επιτρέπει στον δεύτερο να λάβει χορηγήσεις εντός καθορισμένης διάρκειας και έως ορισμένο όριο και να τις εξοφλήσει κατά την κρίση του πριν από την παρέλευση της συγκεκριμένης ημερομηνίας. Ποσά διαθέσιμα βάσει πιστωτικού ορίου, τα οποία δεν έχουν αναληφθεί ή έχουν ήδη εξοφληθεί, δεν λαμβάνονται υπόψη σε καμία κατηγορία στοιχείων της λογιστικής κατάστασης. Οι υπεραναλήψεις αποτελούν χρεωστικά υπόλοιπα σε τρεχούμενους λογαριασμούς. Δάνεια που παρέχονται μέσω πιστωτικών καρτών εξαιρούνται τόσο από τα ανακυκλούμενα δάνεια όσο και από τις υπεραναλήψεις. Αναγγέλλεται το συνολικό ποσό που οφείλει ο δανειολήπτης, είτε βρίσκεται εντός είτε εκτός του ορίου που τυχόν συμφωνείται εκ των προτέρων μεταξύ αυτού και του δανειστή όσον αφορά το ύψος ή/και τη μέγιστη διάρκεια του δανείου•
	δ) κοινοπρακτικά δάνεια (μεμονωμένες συμβάσεις δανείου, στις οποίες συμμετέχουν περισσότερα ιδρύματα ως δανειστές). Τα κοινοπρακτικά δάνεια περιλαμβάνουν μόνο περιπτώσεις στις οποίες ο δανειολήπτης γνωρίζει, βάσει της σύμβασης δανείου, ότι το δάνειο συνάπτεται με περισσότερους δανειστές. Για στατιστικούς σκοπούς θεωρούνται κοινοπρακτικά δάνεια μόνο τα ποσά που πραγματικά εκταμιεύονται από τους δανειστές (και όχι τα πιστωτικά όρια). Συνήθως το κοινοπρακτικό δάνειο ρυθμίζεται και συντονίζεται από ένα ίδρυμα (συχνά καλούμενο «κύριος διαχειριστής») και ουσιαστικά συνάπτεται με σύμπραξη περισσότερων μελών. Όλα τα μέλη, περιλαμβανομένου του κύριου διαχειριστή, αναφέρουν το μερίδιο συμμετοχής τους στο εν λόγω δάνειο στον δανειολήπτη, δηλαδή όχι στον κύριο διαχειριστή, στις λογιστικές τους καταστάσεις•
	ε) καταθέσεις, όπως ορίζονται στην κατηγορία στοιχείων παθητικού αριθ. 9•
	στ) χρηματοδοτικές μισθώσεις σε τρίτους Οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αποτελούν συμβάσεις, σύμφωνα με τις οποίες ο κατά νόμο κύριος ενός διαρκούς αγαθού (εφεξής ο «εκμισθωτής») δανείζει το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο σε τρίτο (εφεξής ο «μισθωτής») για τη μεγαλύτερη ή όλη τη διάρκεια της οικονομικής ζωής του έναντι καταβολής 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. Για στατιστικούς σκοπούς οι συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης αντιμετωπίζονται ως δάνεια του εκμισθωτή προς τον μισθωτή, παρέχοντας στον τελευταίο το δικαίωμα αγοράς του διαρκούς αγαθού. Τα περιουσιακά στοιχεία (διαρκή αγαθά) που έχει δανειστεί ο μισθωτής δεν καταγράφονται πουθενά στη λογιστική κατάσταση•
	ζ) επισφαλή δάνεια που δεν έχουν ακόμη αποπληρωθεί ή διαγραφεί· Το συνολικό ποσό δανείων η αποπληρωμή των οποίων είναι εκπρόθεσμη ή έχει άλλως καταστεί επισφαλής, μερικώς ή ολικώς, σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης στο άρθρο 178 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	η) μη διαπραγματεύσιμοι τίτλοι

	Χρεόγραφα τα οποία δεν είναι διαπραγματεύσιμα και δεν μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές· ϑ) δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών Δάνεια που έχουν de facto καταστεί διαπραγματεύσιμα πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια», εφόσον δεν αποδεικνύεται ότι έχουν αποτελέσει αντικείμενο συναλλαγών στη δευτερογενή αγορά. Σε διαφορετική περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται ως χρεόγραφα (κατηγορία 3)· ι) χρέος μειωμένης εξασφάλισης (subordinated debt) υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων Τα μέσα δανεισμού μειωμένης εξασφάλισης παρέχουν επικουρική απαίτηση έναντι του ιδρύματος έκδοσης, η οποία μπορεί να ασκηθεί μόνον αφότου ικανοποιηθούν όλες οι απαιτήσεις υψηλότερης βαθμίδας, π.χ. από καταθέσεις/δάνεια, προσλαμβάνοντας με τον τρόπο αυτόν ορισμένα από τα χαρακτηριστικά του στοιχείου των συμμετοχικών τίτλων. Για στατιστικούς σκοπούς το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται με βάση τη φύση του χρηματοοικονομικού μέσου και να ταξινομείται κατά περίπτωση υπό τα «δάνεια» ή τα «χρεόγραφα». Όταν όλες οι μορφές διακρατούμενου χρέους μειωμένης εξασφάλισης προσδιορίζονται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το ποσό αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δημιουργείται ως επί το πλείστον υπό τη μορφή τίτλων και όχι δανείων• ια) απαιτήσεις από αντιστρεπτέες πράξεις επαναγοράς ή δανεισμό τίτλων έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών Παράγοντας μεταβολής που αντιστοιχεί σε μετρητά που καταβάλλονται σε αντάλλαγμα για την αγορά τίτλων από μονάδες παροχής στοιχείων, σε δεδομένη τιμή υπό τη ρητή δέσμευση της επαναπώλησης των ίδιων ή παρόμοιων τίτλων σε μια προκαθορισμένη τιμή και σε μια καθορισμένη μελλοντική ημερομηνία, ή ως ασφάλεια στο πλαίσιο δανεισμού τίτλων (βλέπε κατηγορία υποχρεώσεων 9.4)• ιβ) θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων Δάνεια (υπό μορφή υπεραναλήψεων) τα οποία αντλούνται από θεωρητικές δεξαμενές ρευστών διαθεσίμων από τα μέλη των δεξαμενών. Δεν περιλαμβάνονται δάνεια προς μέλη της δεξαμενής που όμως δεν καλύπτονται από τους όρους της σύμβασης που διέπει τη ρύθμιση για τη συγκέντρωση ρευστών διαθεσίμων. 2. Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως δάνειο: Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων Δάνεια χορηγούμενα για λογαριασμό τρίτων (trust loans/fiduciary loans), είναι τα δάνεια που συνάπτονται στο όνομα ορισμένου συμβαλλομένου (εφεξής ο «διαχειριστής») για λογαριασμό τρίτου (εφεξής ο «δικαιούχος»). Για στατιστικούς σκοπούς τα εν λόγω δάνεια δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του διαχειριστή, όταν ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και καρπώνεται τα ωφελήματα της κυριότητας των κεφαλαίων. Ο δικαιούχος αναλαμβάνει τους κινδύνους και καρπώνεται τα ωφελήματα της κυριότητας όταν: α) αυτός αναλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του δανείου, δηλαδή ο διαχειριστής ευθύνεται μόνο για τη διαχείριση του δανείου· ή β) σε περίπτωση θέσης του διαχειριστή υπό εκκαθάριση η επένδυση του δικαιούχου εξασφαλίζεται έναντι ζημίας υπό την έννοια ότι το δάνειο δεν αποτελεί μέρος της πτωχευτικής περιουσίας του διαχειριστή που μπορεί να διανεμηθεί σε περίπτωση πτώχευσης.
3. Διακρατούμενα χρεόγραφα	Διαθέσιμα σε χρεόγραφα, τα οποία είναι διαπραγματεύσιμα χρηματοοικονομικά μέσα που πιστοποιούν τη σύναψη χρέους, συνήθως αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συμψηφισμού στην αγορά και δεν παρέχουν στον κάτοχο δικαίωμα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο περιλαμβάνει: α) τίτλους που παρέχουν στον κομιστή το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος με τη μορφή τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε μία ή περισσότερες συγκεκριμένες ημερομηνίες ή αρχής γενομένης από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης•

	β) δάνεια που έχουν καταστεί διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά, δηλαδή δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών, υπό τον όρο ότι αποδεικνύονται η διενέργεια συναλλαγών στη δευτερογενή αγορά, μεταξύ άλλων και η ύπαρξη ειδικών διαπραγματευτών, και συχνές δημοσιεύσεις της τιμής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, για παράδειγμα με βάση τη διαφορά μεταξύ τιμής αγοράς και τιμής πώλησης. Σε κάθε άλλη περίπτωση πρέπει να ταξινομούνται υπό το στοιχείο του ενεργητικού «δάνεια» (βλέπε επίσης «δάνεια που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών» στην κατηγορία 2 στοιχείο θ)· γ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή χρεογράφων (βλέπε επίσης «χρέος μειωμένης εξασφάλισης με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων» υπό την κατηγορία 2 στοιχείο ι) Τίτλοι που διατίθενται στο πλαίσιο πράξεων δανεισμού τίτλων ή πωλούνται βάσει συμφωνίας επαναγοράς εξακολουθούν να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του αρχικού κυρίου (και δεν πρέπει να καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση του προσωρινώς αποκτώντος), όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης, και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Εφόσον ο προσωρινώς αποκτών πωλήσει τους τίτλους που έλαβε, η πώληση πρέπει να καταχωρίζεται ως οριστική (outright) συναλλαγή επί τίτλων και να εγγραφεί στη λογιστική κατάστασή του ως αρνητική θέση στο χαρτοφυλάκιο τίτλων.
4. Συμμετοχικοί τίτλοι	Οι συμμετοχικοί τίτλοι αντιπροσωπεύουν δικαιώματα κυριότητας επί εταιρειών ή οιονεί εταιρειών, αποτελώντας απαίτηση επί της υπολειμματικής αξίας τους μετά την ικανοποίηση των απαιτήσεων όλων των πιστωτών. Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει τις ακόλουθες αναλύσεις: α) Εισηγμένες μετοχές Οι εισηγμένες μετοχές είναι συμμετοχικοί τίτλοι εισηγμένοι σε 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 συνήθως είναι άμεσα διαθέσιμες τρέχουσες αγοραίες τιμές. β) Μη εισηγμένες μετοχές Οι μη εισηγμένες μετοχές είναι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν έχουν εισαχθεί σε χρηματιστήριο. γ) Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι Οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι περιλαμβάνουν όλες τις μορφές συμμετοχής σε κεφάλαιο, πλην των ταξινομούμενων στις επιμέρους κατηγορίες των εισηγμένων και των μη εισηγμένων μετοχών. Ειδικότερα, περιλαμβάνουν το κεφάλαιο που επενδύει κεντρικό κατάστημα σε μη εγχώρια υποκαταστήματα.
5. Μετοχές/μερίδια επενδυτικών οργανισμών	Μετοχές ή μερίδια που εκδίδονται από επενδυτικούς οργανισμούς, οι οποίοι αποτελούν επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων και επενδύουν σε χρηματοοικονομικά ή/και μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εφόσον σκοπός τους είναι η επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό. Το παρόν στοιχείο περιλαμβάνει μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και μετοχές/μερίδια που εκδίδονται από επενδυτικούς οργανισμούς πλην των ΑΚΧΑ, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38).
6. Μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	Περιουσιακά στοιχεία πλην των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων στοιχείων (παραχθέντα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χρησιμοποιούνται κατ' επανάληψη ή αδιάλειπτα στην παραγωγή για διάστημα άνω του έτους). Το στοιχείο αυτό μπορεί να περιλαμβάνει: α) ακίνητα, δηλαδή κατοικίες, λοιπά κτίρια και κατασκευές (υφιστάμενες ή υπό ανέγερση) και γη που ανήκουν στη νόμιμη κυριότητα μονάδων παροχής στοιχείων, ακόμη και για ιδία χρήση. Το στοιχείο αυτό αναφέρεται χωριστά ως επιμέρους στοιχείο υπό την ένδειξη «εκ των οποίων»· β) μηχανήματα και εξοπλισμό· γ) τιμαλφή· δ) προϊόντα πνευματικής ιδιοκτησίας, όπως λογισμικό ηλεκτρονικών υπολογιστών και βάσεις δεδομένων.

7. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	Τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του ενεργητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητήσουν να περιληφθεί στο παρόν στοιχείο και η παροχή συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων (πέραν των στοιχείων που πρέπει να αναφέρονται υπό την ένδειξη «εκ των οποίων» βάσει του παρόντος κανονισμού). Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού είναι δυνατό να περιλαμβάνουν: α) θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με ακαθάριστες θετικές αγοραίες αξίες Για στατιστικούς σκοπούς στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση και πρέπει να αναφέρονται ως ξεχωριστό στοιχείο υπό την ένδειξη «εκ των οποίων»· β) ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα των στοιχείων του ενεργητικού, τα οποία εμφανίζονται στη λογιστική κατάσταση και τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, αφορούν κεφάλαια αυτών (π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί)· γ) ακαθάριστα ποσά εισπρακτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν κεφάλαια τα οποία συνήθως ανήκουν σε πελάτες, η μεταβίβαση των οποίων εκκρεμεί μεταξύ μονάδων παροχής στοιχείων. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν επιταγές και άλλες μορφές πληρωμής που έχουν αποσταλεί σε άλλες μονάδες παροχής στοιχείων προς είσπραξη· δ) εισπρακτέους δεδουλευμένους τόκους δανείων Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι εισπρακτέοι τόκοι δανείων θα πρέπει να καταγράφονται στη λογιστική κατάσταση όταν καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή βάσει της αρχής του δεδουλευμένου, και όχι όταν εισπράττονται, δηλαδή σε ταμειακή βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δανείων ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στο δάνειο το οποίο αφορούν και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο «εκ των οποίων»· ε) δεδουλευμένους τόκους διακρατούμενων χρεογράφων, όταν οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν καταχωρίζονται με το μέσο υπό τα «διακρατούμενα χρεόγραφα»· στ) εισπρακτέα μερίσματα· ζ) εισπρακτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα· η) το στοιχείο του ενεργητικού που αντιστοιχεί στα κέρματα που εκδίδονται από την κεντρική κυβέρνηση (μόνο για τις λογιστικές καταστάσεις των ΕθνΚΤ). Από το στοιχείο «λοιπά στοιχεία του ενεργητικού» εξαιρούνται χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού (αυτά περιλαμβάνονται στα άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), ορισμένα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (αυτά εγγράφονται εκτός λογιστικής κατάστασης) και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού (αυτά περιλαμβάνονται στην κατηγορία 6)

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ

Κατηγορία	Περιγραφή κύριων χαρακτηριστικών
8. Νόμισμα σε κυκλοφορία	Η κατηγορία στοιχείων του παθητικού «νόμισμα σε κυκλοφορία» αφορά τραπεζογραμμάτια και κέρματα σε κυκλοφορία τα οποία έχουν εκδοθεί ή εγκριθεί από νομισματικές αρχές. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τραπεζογραμμάτια που εκδίδουν η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ. Τα κέρματα σε κυκλοφορία αποτελούν μέρος των νομισματικών μεγεθών και περιλαμβάνονται στην κατηγορία αυτή ακόμη και αν από νομική άποψη δεν αποτελούν υποχρέωση των ΝΧΙ, αλλά της κεντρικής κυβέρνησης. Όταν τα κέρματα σε κυκλοφορία εκδίδονται από κεντρική κυβέρνηση, η ΕθνΚΤ καταχωρίζει τον παράγοντα μεταβολής της υποχρέωσης αυτής υπό τα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού» (βλέπε κατηγορία 7)

9. Καταθέσεις	Ποσά (μετοχές, καταθέσεις ή άλλα) που οι μονάδες παροχής στοιχείων οφείλουν σε πιστωτές και που συνάδουν με τα χαρακτηριστικά που περιγράφονται στο πρώτο μέρος του παραρτήματος Ι, εκτός από εκείνα που προκύπτουν από την έκδοση διαπραγματεύσιμων μεριδίων/μετοχών ΑΚΧΑ. Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή αναλύεται σε καταθέσεις μιας ημέρας, καταθέσεις προθεσμίας, καταθέσεις υπό προειδοποίηση και συμφωνίες επαναγοράς. α) Καταθέσεις και δάνεια Οι «καταθέσεις» καλύπτουν και τα «δάνεια» ως υποχρεώσεις. Από εννοιολογική άποψη τα δάνεια αντιπροσωπεύουν ποσά τα οποία λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων και τα οποία δεν είναι διαρθρωμένα με τη μορφή καταθέσεων. Το ΕΣΛ 2010 διακρίνει μεταξύ «δανείων» και «καταθέσεων», βάσει του συμβαλλόμενου που λαμβάνει την πρωτοβουλία, δηλαδή εάν αυτός είναι ο δανειολήπτης πρόκειται για δάνειο, εάν όμως είναι ο δανειστής, πρόκειται για κατάθεση. Στο πλαίσιο του συστήματος παροχής στοιχείων του παρόντος κανονισμού τα «δάνεια» δεν αναγνωρίζονται ως χωριστή κατηγορία στο παθητικό σκέλος της λογιστικής κατάστασης. Αντίθετα, τα υπόλοιπα που λογίζονται ως «δάνεια» πρέπει να ταξινομούνται αδιακρίτως υπό το στοιχείο «υποχρεώσεις από καταθέσεις», εκτός αν ενσωματώνονται σε διαπραγματεύσιμα μέσα. Η ρύθμιση αυτή ευθυγραμμίζεται και με τον ορισμό του ως άνω στοιχείου «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Τα δάνεια σε μονάδες παροχής στοιχείων που ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» πρέπει να αναλύονται με βάση τις απαιτήσεις του συστήματος παροχής στοιχείων, δηλαδή, κατά τομέα, μέσο, νόμισμα και διάρκεια. Τα κοινοπρακτικά δάνεια που λαμβάνουν οι μονάδες παροχής στοιχείων εμπίπτουν στην παρούσα κατηγορία. β) Μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού Τα μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει γενικά να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Μη διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα και μπορούν να αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών στις δευτερογενείς αγορές, θα πρέπει να επαναταξινομούνται ως «χρεόγραφα». γ) Καταθέσεις περιθωρίου Καταθέσεις περιθωρίου (περιθώρια) που πραγματοποιούνται βάσει συμβάσεων παραγώγων θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις» όταν αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια σε μονάδες παροχής στοιχείων, καθώς και όταν παραμένουν στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης. Κατ' αρχήν, τα περιθώρια που λαμβάνει ορισμένη μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να ταξινομούνται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις» και μόνο, στον βαθμό που η ίδια λαμβάνει κεφάλαια τα οποία μπορούν να διατεθούν ελεύθερα για περαιτέρω δανειοδότηση· όταν μέρος του περιθωρίου που λαμβάνει μια μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να μεταβιβαστεί σε άλλον συμμετέχοντα στην αγορά παραγώγων, π.χ. στο γραφείο συμψηφισμού, μόνον το μέρος το οποίο παραμένει στη διάθεση της μονάδας αυτής θα πρέπει καταρχήν να ταξινομείται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Ενδέχεται, λόγω της περιπλοκότητας της εκάστοτε πρακτικής της αγοράς, να δυσχεραίνεται ο προσδιορισμός των περιθωρίων που είναι πράγματι αποπληρωτέα, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό συγκεντρώνονται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιθωρίων, ή και των περιθωρίων εκείνων που παρέχουν στη μονάδα παροχής στοιχείων πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό το στοιχείο «λοιπές υποχρεώσεις» ή «υποχρεώσεις από καταθέσεις». δ) Δεσμευμένα υπόλοιπα Σύμφωνα με την εθνική πρακτική «δεσμευμένα υπόλοιπα» που συνδέονται π.χ. με συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις υπό στοιχεία «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τη διάρκεια/τους όρους της υποκείμενης σύμβασης. ε) Μετοχές που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και ταξινομούνται ως καταθέσεις Οι μετοχές που εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων δεν ταξινομούνται ως κεφάλαιο και αποθεματικά, αλλά ως καταθέσεις, εάν: i) μεταξύ του εκδότη και του κατόχου υφίσταται οικονομική σχέση οφειλέτη-δανειστή, ανεξαρτήτως της ύπαρξης τυχόν εμπράγματων δικαιωμάτων επί των εν λόγω μετοχών· και ii) οι μετοχές είναι μετατρέψιμες σε μετρητά ή

	εξαγοράσιμες χωρίς σημαντικούς περιορισμούς ή ποινές. Η ύπαρξη περιόδου προειδοποίησης δεν θεωρείται σημαντικός περιορισμός. Εξάλλου, οι μετοχές αυτές πρέπει να συνάδουν με τους ακόλουθους όρους: — οι οικείες εθνικές κανονιστικές διατάξεις δεν παρέχουν στον εκδότη το ανεπιφύλακτο δικαίωμα να αρνηθεί εξαγορά των μετοχών του· — οι μετοχές είναι «βεβαίας αξίας», δηλαδή υπό κανονικές συνθήκες θα εξοφλούνται στην ονομαστική τους αξία σε περίπτωση εξαγοράς· — σε περίπτωση αφερεγγυότητας του εκδότη οι κάτοχοι των μετοχών του δεν υπόκεινται από νομική άποψη ούτε στην υποχρέωση κάλυψης ανεξόφλητων υποχρεώσεων, πέραν της ονομαστικής αξίας των μετοχών, δηλαδή της συμμετοχής τους στο εγγεγραμμένο κεφάλαιο, ούτε σε άλλες επαχθείς πρόσθετες υποχρεώσεις. Δεν συνιστά επαχθή πρόσθετη υποχρέωση η εξάρτηση μετοχών από οποιοδήποτε άλλο μέσο έχει εκδώσει η μονάδα παροχής στοιχείων. Οι περίοδοι προειδοποίησης για τη μετατροπή των εν λόγω μετοχών σε μετρητά χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση των μετοχών αυτών με βάση την ανάλυση κατά περίοδο προειδοποίησης υπό την κατηγορία «καταθέσεις». Οι εν λόγω περίοδοι προειδοποίησης εφαρμόζονται και κατά τον καθορισμό του συντελεστή αποθεματικών κατά το άρθρο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1). Τυχόν δεσμευμένες μετοχές που συνδέονται με δάνεια που συνάπτει η μονάδα παροχής στοιχείων θα πρέπει να ταξινομούνται ως υποχρεώσεις από καταθέσεις, με την ίδια ανάλυση κατά αρχική διάρκεια με εκείνη του υποκείμενου δανείου, δηλαδή ως «καταθέσεις προθεσμίας» ή «καταθέσεις υπό προειδοποίηση», ανάλογα με τους όρους της υποκείμενης δανειακής σύμβασης όσον αφορά τη διάρκεια. Μετοχές διακρατούμενες από μονάδα παροχής στοιχείων, οι οποίες ταξινομούνται ως καταθέσεις και έχουν εκδοθεί από άλλες μονάδες παροχής στοιχείων, πρέπει να ταξινομούνται ως δάνεια στο ενεργητικό της λογιστικής κατάστασης της εν λόγω μονάδας και όχι ως συμμετοχικοί τίτλοι. στ) Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση Παράγοντας μεταβολής της πληρωμής που λαμβάνεται έναντι δανείων ή/και λοιπών στοιχείων ενεργητικού που διατίθενται στο πλαίσιο τιτλοποίησης αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση Το ακόλουθο στοιχείο δεν αντιμετωπίζεται ως κατάθεση: Κεφάλαια (καταθέσεις) που λαμβάνονται για λογαριασμό τρίτων δεν καταγράφονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση (βλέπε «δάνεια για λογαριασμό τρίτων» υπό την κατηγορία 2).
9.1. Καταθέσεις μίας ημέρας	Καταθέσεις μετατρέψιμες σε μετρητά και/ή μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση με επιταγή, τραπεζική εντολή, εγγραφή χρέωσης ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει: α) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) άμεσα μετατρέψιμα σε μετρητά σε πρώτη ζήτηση ή έως το πέρας των εργασιών της επομένης της ζήτησης, χωρίς σημαντική ποινή ή περιορισμούς, όχι όμως μεταβιβάσιμα· β) υπόλοιπα (τοκοφόρα ή μη) που αντιπροσωπεύουν προπληρωμένα ποσά στο πλαίσιο του ηλεκτρονικού χρήματος, π.χ. προπληρωμένες κάρτες· γ) δάνεια αποπληρωτέα έως το πέρας των εργασιών της επομένης της χορήγησής τους· δ) θέσεις θεωρητικής δεξαμενής ρευστών διαθεσίμων που αντιστοιχούν σε καταθέσεις μίας ημέρας τηρούμενες σε θεωρητικές δεξαμενές ρευστών διαθεσίμων από μέλη των δεξαμενών.

9.1α. Μεταβιβάσιμες καταθέσεις	Μεταβιβάσιμες καταθέσεις είναι καταθέσεις της κατηγορίας «καταθέσεις μίας ημέρας», οι οποίες είναι άμεσα μεταβιβάσιμες σε πρώτη ζήτηση για τη διενέργεια πληρωμών προς άλλους οικονομικούς παράγοντες με χρήση κοινών μέσων πληρωμών, όπως μεταφορά πίστωσης και άμεση χρέωση, ενδεχομένως και πιστωτική ή χρεωστική κάρτα, συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος, επιταγές ή παρόμοια μέσα, χωρίς σημαντική καθυστέρηση, περιορισμό ή ποινή. Δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στις μεταβιβάσιμες καταθέσεις δυνάμενες να χρησιμοποιηθούν μόνο για ανάληψη μετρητών ή/και καταθέσεις που παρέχουν δυνατότητα ανάληψης ή μεταφοράς κεφαλαίων μόνο μέσω άλλου λογαριασμού του ίδιου δικαιούχου
9.2. Καταθέσεις προθεσμίας	Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από τη λήξη συμφωνημένης προθεσμίας, παρά μόνο με επιβάρυνση του δικαιούχου με ποινή. Στο στοιχείο αυτό περιλαμβάνονται επίσης οι διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου, επί των οποίων δεν τυγχάνει εφαρμογής το κριτήριο της διάρκειας· αυτές πρέπει να ταξινομούνται υπό την κατηγορία «άνω των δύο ετών». 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 τη δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινής, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν θεωρούνται συναφή για τους σκοπούς της ταξινόμησης
9.2α/9.2β/9.2γ. Καταθέσεις προθεσμίας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών	Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν για κάθε ανάλυση κατά διάρκεια: α) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, μη μεταβιβάσιμα και μη μετατρέψιμα σε μετρητά πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας· β) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η πρόωρη ανάληψη κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης. Όταν έχει προηγηθεί ειδοποίηση, τα εν λόγω υπόλοιπα θα πρέπει να ταξινομούνται υπό τα στοιχεία 9.3α ή 9.3β, κατά περίπτωση· γ) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία δεν είναι μεταβιβάσιμα, είναι όμως δυνατή η ανάληψή τους σε πρώτη ζήτηση με εφαρμογή ποινών· δ) περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων διάρκειας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών, τα οποία αντιπροσωπεύουν μετρητά που έχουν κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου, παραμένουν όμως στην κυριότητα του καταθέτη και είναι επιστρεπτέα σε αυτόν με τη λήξη της σύμβασης· ε) δάνεια που είτε τεκμηριώνονται με μη διαπραγματεύσιμα έγγραφα είτε δεν τεκμηριώνονται με έγγραφα, αρχικής διάρκειας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· στ) μη διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται με αρχική διάρκεια έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· ζ) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται με τη μορφή καταθέσεων ή δανείων αρχικής διάρκειας και έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· η) υποχρεώσεις από τιτλοποίηση Παράγοντας μεταβολής της πληρωμής που λαμβάνεται έναντι δανείων ή/και λοιπών στοιχείων ενεργητικού που διατίθενται στο πλαίσιο τιτλοποίησης αλλά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στη στατιστική λογιστική κατάσταση. Από άποψη ανάλυσης βάσει διάρκειας, οι εν λόγω υποχρεώσεις περιλαμβάνονται κατά συνθήκη στις καταθέσεις προθεσμίας «άνω των δύο ετών». Επιπλέον, οι καταθέσεις προθεσμίας άνω των δύο ετών περιλαμβάνουν:

	Υπόλοιπα (ανεξαρτήτως προθεσμίας) τα επιτόκια ή/και οι όροι των οποίων καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία και τα οποία προορίζονται για την εξυπηρέτηση συγκεκριμένων σκοπών, π.χ. χρηματοδότηση αγοράς κατοικίας, μετά την πάροδο δύο ετών, ακόμη και αν είναι τεχνικά δυνατή η ανάληψή τους σε πρώτη ζήτηση.
9.3. Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, χωρίς προθεσμία, οι οποίες δεν είναι μετατρέψιμες σε μετρητά πριν από την παρέλευση περιόδου προειδοποίησης· πρόωρη μετατροπή σε μετρητά είναι δυνατή μόνο με εφαρμογή ποινής. Εν προκειμένω περιλαμβάνονται καταθέσεις, η ανάληψη των οποίων ίσως είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται όμως σε ποινές και περιορισμούς ανάλογα με την κρατούσα εθνική πρακτική (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «έως τριών μηνών»), καθώς και λογαριασμοί επενδύσεων μη υποκείμενοι σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης (από άποψη προθεσμίας ταξινομούνται υπό την κατηγορία καταθέσεων «άνω των τριών μηνών»)
9.3α/9.3β Καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών	Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν: α) υπόλοιπα χωρίς καθορισμένη προθεσμία, για τα οποία προβλέπεται δυνατότητα ανάληψης μόνο κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης έως τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών· η πρόωρη εξόφλησή τους (ή ακόμη και η εξόφλησή τους σε πρώτη ζήτηση), όπου είναι εφικτή, επισύρει την καταβολή ποινής· και β) υπόλοιπα καθορισμένης προθεσμίας, μη μεταβιβάσιμα, αλλά για τα οποία έχει λάβει χώρα ειδοποίηση έως τριών μηνών/άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών, με σκοπό την πρόωρη εξόφλησή τους Επιπλέον, οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση έως τριών μηνών περιλαμβάνουν μη μεταβιβάσιμες αποταμιευτικές καταθέσεις όψεως και άλλα είδη καταθέσεων του κοινού, η ανάληψη των οποίων, αν και είναι από νομική άποψη δυνατή σε πρώτη ζήτηση, υπόκειται σε σημαντικές ποινές Οι καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των τριών μηνών, εκ των οποίων υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών (κατά περίπτωση) περιλαμβάνουν λογαριασμούς επενδύσεων μη υποκείμενους σε περίοδο προειδοποίησης ή προθεσμία, για τους οποίους όμως προβλέπονται περιοριστικοί όροι ανάληψης
9.4. Συμφωνίες επαναγοράς (repos)	Παράγοντες μεταβολής ποσών τα οποία λαμβάνονται έναντι τίτλων που πωλούνται από μονάδες παροχής στοιχείων σε καθορισμένη τιμή, με ρητή δέσμευση για μελλοντική επαναγορά των ιδίων ή παρόμοιων τίτλων σε καθορισμένη τιμή και σε συγκεκριμένη ημερομηνία. Τα ποσά, τα οποία λαμβάνουν μονάδες παροχής στοιχείων έναντι τίτλων που μεταβιβάζουν σε τρίτους, τους προσωρινώς αποκτώντες, πρέπει να καταχωρίζονται υπό τις «συμφωνίες επαναγοράς» όταν υπάρχει ρητή δέσμευση για αντιστροφή της πράξης και όχι απλά σχετικό δικαίωμα προαίρεσης. Το γεγονός αυτό υποδηλώνει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων αναλαμβάνουν τους κινδύνους και λαμβάνουν τα ωφελήματα των υποκείμενων τίτλων στη διάρκεια της πράξης. Υπό τις «συμφωνίες επαναγοράς» ταξινομούνται οι ακόλουθες παραλλαγές των πράξεων τύπου «συμφωνιών επαναγοράς»: α) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα την προσωρινή εκχώρηση τίτλων σε τρίτους έναντι ασφάλειας υπό τη μορφή μετρητών· και β) ποσά που λαμβάνονται με αντάλλαγμα την προσωρινή εκχώρηση τίτλων σε τρίτους με τη μορφή συμφωνίας πώλησης/επαναγοράς (sale/buy-back). Οι τίτλοι που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των πράξεων τύπου συμφωνιών επαναγοράς καταχωρίζονται με βάση τους κανόνες του στοιχείου αριθ. 3 των στοιχείων του ενεργητικού «χρεόγραφα». Στο παρόν στοιχείο περιλαμβάνονται και οι πράξεις που συνεπάγονται την προσωρινή μεταβίβαση χρυσού έναντι ασφάλειας υπό μορφή μετρητών
10. Μετοχές/μερίδια ΑΚΧΑ	Μετοχές ή μερίδια που εκδίδονται από ΑΚΧΑ. Το στοιχείο αυτό αντιπροσωπεύει τη συνολική υποχρέωση ενός ΑΚΧΑ έναντι των μετόχων του. Περιλαμβάνονται επίσης κεφάλαια προερχόμενα από αδιανέμητα κέρδη ή δεσμευθέντα εν αναμονή πιθανών μελλοντικών πληρωμών και υποχρεώσεων του ΑΚΧΑ

11. Εκδοθέντα χρεόγραφα	Τίτλοι, εκτός από συμμετοχικούς τίτλους, οι οποίοι εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων, συνήθως είναι διαπραγματεύσιμοι, αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε δευτερογενείς αγορές ή μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο συμψηφισμού στην αγορά και δεν παρέχουν στον κομιστή δικαιώματα ιδιοκτησίας επί του ιδρύματος έκδοσης. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει: α) τίτλους που παρέχουν στον κάτοχο το ανεπιφύλακτο δικαίωμα απόληψης προκαθορισμένου ή συμβατικά καθοριζόμενου εισοδήματος υπό τη μορφή τοκομεριδίων ή/και ρητώς προκαθορισμένου ποσού σε (μία ή περισσότερες) συγκεκριμένες ημερομηνίες ή αρχής γενομένης από ημερομηνία καθοριζόμενη κατά το χρόνο της έκδοσης· β) μη διαπραγματεύσιμα μέσα, τα οποία εκδίδονται από μονάδες παροχής στοιχείων και εν συνεχεία καθίστανται διαπραγματεύσιμα, θα πρέπει να επανακατηγοριοποιούνται ως «χρεόγραφα» (βλέπε επίσης κατηγορία 9)· γ) για τους σκοπούς της νομισματικής και χρηματοοικονομικής στατιστικής το χρέος μειωμένης εξασφάλισης πρέπει να αντιμετωπίζεται όπως ακριβώς και τα λοιπά χρέη. Επομένως, το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται υπό τη μορφή τίτλων πρέπει να ταξινομείται υπό τα «εκδοθέντα χρεόγραφα», ενώ το χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται υπό τη μορφή καταθέσεων ή δανείων πρέπει να ταξινομείται υπό τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις». Εφόσον το σύνολο του χρέους μειωμένης εξασφάλισης λογίζεται ως ενιαίο ποσό για στατιστικούς σκοπούς, το ποσό αυτό πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο «εκδοθέντα χρεόγραφα», λόγω του ότι το χρέος μειωμένης εξασφάλισης συνάπτεται πρωτίστως υπό τη μορφή τίτλων και όχι δανείων. Το χρέος μειωμένης εξασφάλισης δεν θα πρέπει να ταξινομείται υπό το στοιχείο των υποχρεώσεων «κεφάλαιο και αποθεματικά» δ) υβριδικά μέσα. Διαπραγματεύσιμα μέσα που ενέχουν συνδυασμό στοιχείων χρέους και παραγώγων, τα οποία περιλαμβάνουν: i) διαπραγματεύσιμα μέσα δανεισμού που περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα· ii) διαπραγματεύσιμα μέσα, η αξία εξόφλησης ή/και το τοκομερίδιο των οποίων συνδέονται με την εξέλιξη υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου αναφοράς, τιμής περιουσιακού στοιχείου ή άλλου δείκτη αναφοράς στη διάρκεια ζωής τους
11α/11β/11γ Χρεόγραφα αρχικής διάρκειας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών	Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν για κάθε ανάλυση κατά διάρκεια: α) διαπραγματεύσιμα χρεόγραφα που εκδίδονται με αρχική διάρκεια έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών· και β) χρέος μειωμένης εξασφάλισης που εκδίδεται υπό τη μορφή χρεογράφων, αρχικής διάρκειας έως ενός έτους/άνω του ενός έτους και έως δύο ετών/άνω των δύο ετών
11δ Εκ των οποίων χρεόγραφα διάρκειας έως δύο ετών και εγγύησης ονομαστικού κεφαλαίου μικρότερης του 100 %	Υβριδικά μέσα που εκδίδονται με αρχική διάρκεια έως δύο ετών και των οποίων η συμβατική αξία εξόφλησης στο νόμισμα έκδοσης κατά τη λήξη υπολείπεται του αρχικά επενδεδυμένου ποσού λόγω του ότι συνδυάζουν στοιχεία χρέους και παραγώγων.
12. κεφάλαιο και αποθεματικά	Για τους σκοπούς του συστήματος παροχής στοιχείων η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τα ποσά που προκύπτουν από την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου από τις μονάδες παροχής στοιχείων υπέρ των μετόχων ή άλλων δικαιούχων και αντιπροσωπεύουν για αυτούς δικαιώματα ιδιοκτησίας επί της μονάδας παροχής στοιχείων και, γενικώς, δικαίωμα απόληψης μεριδίου από τα κέρδη της και από τα ίδια κεφάλαιά της σε περίπτωση εκκαθάρισης. Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει τις ακόλουθες αναλύσεις: α) αντληθέν μετοχικό κεφάλαιο· Περιλαμβάνει το σύνολο των κεφαλαίων που προέρχονται από τους ιδιοκτήτες στο πλαίσιο της αρχικής τους εισφοράς και κάθε μεταγενέστερης έκδοσης μορφών ιδιοκτησίας και αποτυπώνει το συνολικό ποσό του αντληθέντος κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

	β) συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες της λογιστικής χρήσης Περιλαμβάνει το σύνολο των κερδών και ζημιών της τρέχουσας λογιστικής χρήσης, τα οποία έχουν καταχωριστεί στην κατάσταση των αποτελεσμάτων, αλλά δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στα κέρδη εις νέον. γ) έσοδα και έξοδα που αναγνωρίζονται άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο Περιλαμβάνει τον παράγοντα μεταβολής των καθαρών αναπροσαρμογών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται απευθείας στους συμμετοχικούς τίτλους και όχι στην κατάσταση των αποτελεσμάτων σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο. δ) κεφάλαια από εισοδήματα μη διανεμόμενα στους μετόχους Περιλαμβάνει τα αποθεματικά και λοιπά κεφάλαια (π.χ. κέρδη ή ζημίες που εγγράφονται εις νέον μετά το τέλος της λογιστικής χρήσης και πριν από τη λήψη απόφασης για διανομή μερισμάτων ή σχηματισμό αποθεματικών) που δεν διανέμονται στους μετόχους. ε) ειδικές και γενικές προβλέψεις για δάνεια, τίτλους και λοιπά είδη στοιχείων του ενεργητικού. Οι εν λόγω προβλέψεις θα πρέπει να περιλαμβάνουν όλα τα κεφάλαια για απομειώσεις και μη εξυπηρετήσεις δανείων στον βαθμό που δεν αφαιρούνται από την κατηγορία στοιχείων του ενεργητικού της στατιστικής λογιστικής κατάστασης στην οποία αναφέρονται.
13. Λοιπά στοιχεία παθητικού	Τα «λοιπά στοιχεία παθητικού» αποτελούν το υπολειπόμενο στοιχείο του παθητικού σκέλους της λογιστικής κατάστασης, ορίζονται δε ως «υποχρεώσεις που δεν περιλαμβάνονται αλλού». Οι ΕθνΚΤ μπορούν να ζητήσουν να περιληφθεί στο παρόν στοιχείο και η παροχή συγκεκριμένων επιμέρους θέσεων (πέραν των στοιχείων που πρέπει να αναφέρονται υπό την ένδειξη «εκ των οποίων» βάσει του παρόντος κανονισμού). Οι λοιπές υποχρεώσεις είναι δυνατό να περιλαμβάνουν: α) θέσεις χρηματοοικονομικών παραγώγων με ακαθάριστη αρνητική αγοραία αξία Για στατιστικούς σκοπούς περιλαμβάνονται εν προκειμένω τα χρηματοοικονομικά παράγωγα μέσα που καταχωρίζονται στη λογιστική κατάσταση και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο υπό την ένδειξη «εκ των οποίων»· β) ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με εκκρεμή στοιχεία Τα εκκρεμή στοιχεία συνιστούν υπόλοιπα της λογιστικής κατάστασης τα οποία, αν και δεν εγγράφονται στο όνομα πελατών, αφορούν κεφάλαια αυτών, π.χ. κεφάλαια που δεν έχουν ακόμη επενδυθεί, μεταφερθεί ή διακανονιστεί· γ) ακαθάριστα ποσά πληρωτέα σε σχέση με στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών Τα στοιχεία μεταβατικών λογαριασμών αντιπροσωπεύουν κεφάλαια, που συνήθως ανήκουν σε πελάτες, η μεταβίβαση των οποίων μεταξύ μονάδων παροχής στοιχείων δεν έχει ολοκληρωθεί. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν μεταφορές πιστώσεων που έχουν χρεωθεί στους λογαριασμούς πελατών και άλλα στοιχεία για τα οποία η αντίστοιχη πληρωμή δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί από τη μονάδα παροχής στοιχείων· δ) πληρωτέους δεδουλευμένους τόκους καταθέσεων Σύμφωνα με τη γενική λογιστική αρχή της πραγματοποιήσεως των εσόδων/εξόδων, οι πληρωτέοι τόκοι καταθέσεων λογίζονται κατά το χρόνο που καθίστανται δεδουλευμένοι, δηλαδή βάσει της «αρχής του δεδουλευμένου» και όχι κατά το χρόνο πληρωμής τους, δηλαδή σε ταμειακή βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι καταθέσεων ταξινομούνται στην κατηγορία «λοιπά στοιχεία παθητικού» σε ακαθάριστη βάση. Οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν περιλαμβάνονται στην κατάθεση την οποία αφορούν και πρέπει να αναφέρονται ως χωριστό στοιχείο «εκ των οποίων»· ε) δεδουλευμένους τόκους επί εκδοθέντων χρεογράφων, όταν οι δεδουλευμένοι τόκοι δεν καταχωρίζονται με το μέσο υπό τα «εκδοθέντα χρεόγραφα»· στ) πληρωτέα μερίσματα· ζ) π.χ. ποσά οφειλόμενα σε προμηθευτές, φόροι, μισθοί, εισφορέςκοινωνικής ασφάλισης·πληρωτέα ποσά που δεν σχετίζονται με την κύρια δραστηριότητα, η) προβλέψεις που αντιπροσωπεύουν υποχρεώσεις έναντι τρίτων, π.χ. συντάξεις και μερίσματα·

	θ) περιθώρια που καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων Τα περιθώρια τα οποία καταβάλλονται βάσει συμβάσεων παραγώγων συνήθως ταξινομούνται ως «υποχρεώσεις από καταθέσεις» (βλέπε κατηγορία αριθ. 9). Η περιπλοκότητα της εκάστοτε πρακτικής της αγοράς ενδέχεται να δυσχεραίνει τον προσδιορισμό των περιθωρίων που είναι πράγματι αποπληρωτέα, δεδομένου ότι στον ίδιο λογαριασμό συγκεντρώνονται αδιακρίτως διάφοροι τύποι περιθωρίων, ή και των περιθωρίων εκείνων που παρέχουν στις μονάδες παροχής στοιχείων πόρους για περαιτέρω δανειοδότηση. Στις περιπτώσεις αυτές είναι αποδεκτή η ταξινόμηση των εν λόγω περιθωρίων υπό τα «λοιπά στοιχεία παθητικού» ή τις «υποχρεώσεις από καταθέσεις», ανάλογα με την εθνική πρακτική· ι) καθαρά ποσά πληρωτέα σε σχέση με μελλοντικούς διακανονισμούς συναλλαγών επί τίτλων ή πράξεων συναλλάγματος Από τα «λοιπά στοιχεία παθητικού» είναι δυνατό να εξαιρούνται όλα σχεδόν τα χρηματοδοτικά μέσα τα οποία λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (περιλαμβάνονται σε άλλα στοιχεία της λογιστικής κατάστασης), χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία δεν λαμβάνουν τη μορφή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, όπως εγγυήσεις, υποχρεώσεις, δάνεια υπό τη διαχείριση τρίτων και δάνεια για λογαριασμό τρίτων (καταχωρίζονται εκτός λογιστικής κατάστασης) και μη χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όπως κεφαλαιουχικά στοιχεία του παθητικού σκέλους (περιλαμβάνονται στην κατηγορία «κεφάλαιο και αποθεματικά»)

ΜΕΡΟΣ 3

Ορισμοί τομέων

Το ΕΣΛ 2010 παρέχει το πρότυπο τομεακής ταξινόμησης στα κράτη μέλη. Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει αναλυτική πρότυπη περιγραφή των τομέων τους οποίους οι ΕθνΚΤ μεταφέρουν και αποτυπώνουν ως εθνικές κατηγορίες σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό. Οι αντισυμβαλλόμενοι που είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ ταυτοποιούνται ανάλογα με τον τομέα τους βάσει των καταλόγων που τηρεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για στατιστικούς σκοπούς, κατά περίπτωση, και λοιπών οδηγιών που παρέχει για τη στατιστική ταξινόμησή τους.

Η ταξινόμηση κατά τομέα των αντισυμβαλλομένων που είναι εγκατεστημένοι εκτός των κρατών μελών θα πρέπει να γίνεται σύμφωνα με το ΣΕΛ 2008. Ο όρος «ΝΧΙ» αναφέρεται μόνο στα κράτη μέλη. Για τους σκοπούς της ταξινόμησης κατοίκων εκτός ΕΕ ο όρος «ΝΧΙ» θα εκλαμβάνεται υπό την έννοια των τομέων του ΣΕΛ 2008 «κεντρική τράπεζα», «εταιρείες που δέχονται καταθέσεις εκτός από τις κεντρικές τράπεζες» και «αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς».

Πίνακας

Ορισμοί τομέων

Τομέας	Ορισμός
ΝΧΙ	Βλέπε άρθρο 1
Γενική κυβέρνηση	Ο τομέας της γενικής κυβέρνησης (S.13) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες που είναι παραγωγοί λοιπού μη εμπορεύσιμου προϊόντος των οποίων η παραγωγή προορίζεται για ατομική και συλλογική κατανάλωση και που χρηματοδοτούνται κυρίως από υποχρεωτικές πληρωμές εκ μέρους μονάδων που ανήκουν σε άλλους τομείς, καθώς και τις θεσμικές μονάδες που ασχολούνται κυρίως με την αναδιανομή του εθνικού εισοδήματος και πλούτου (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.111 έως 2.113)
Κεντρική κυβέρνηση	Ο υποτομέας αυτός (S.1311) περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες του κράτους και τους λοιπούς κεντρικούς φορείς, η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται κατά κανόνα σε όλη την οικονομική επικράτεια, εκτός από τη διοίκηση των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.114) Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού η κεντρική κυβέρνηση περιλαμβάνει επίσης όργανα και οργανισμούς της Ένωσης που ταξινομούνται στον τομέα της γενικής κυβέρνησης (S.13).

κυβέρνηση ομόσπονδου κράτους	Ο υποτομέας αυτός (S.1312) 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 το επίπεδο της κεντρικής κυβέρνησης και ανώτερο από το επίπεδο των κρατικών θεσμικών μονάδων που υπάρχουν σε τοπικό επίπεδο (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.115)
Τοπική αυτοδιοίκηση	Ο υποτομέας αυτός (S.1313) περιλαμβάνει εκείνες τις μορφές της δημόσιας διοίκησης η αρμοδιότητα των οποίων εκτείνεται σε μέρος μόνο της οικονομικής επικράτειας, εκτός από τα τοπικά γραφεία των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.116)
Οργανισμοί κοινωνικής ασφάλισης	Ο υποτομέας των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης (S.1314) περιλαμβάνει όλες τις θεσμικές μονάδες (κεντρικές, ομόσπονδων κρατών και τοπικές), η κύρια δραστηριότητα των οποίων είναι να προσφέρουν κοινωνικές παροχές και οι οποίες πληρούν και τα δύο παρακάτω κριτήρια: α) με νόμο ή με κανονιστική ρύθμιση ορισμένες ομάδες πληθυσμού υποχρεώνονται 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)
Επενδυτικοί οργανισμοί πλην των ΑΚΧΑ	ΕΟ όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1073/2013 (ΕΚΤ/2013/38). Ο υποτομέας αποτελείται από όλες τις επιχειρήσεις συλλογικών επενδύσεων, πλην των ΑΚΧΑ, οι οποίες επενδύουν σε χρηματοοικονομικά ή/και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, εφόσον σκοπός τους είναι η επένδυση κεφαλαίων που συγκεντρώνονται από το κοινό
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία + επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς + θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων	Ο υποτομέας λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, εκτός από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τα συνταξιοδοτικά ταμεία (S.125) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες οι οποίες έχουν ως κύρια δραστηριότητα τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση μέσω της σύναψης υποχρεώσεων υπό μορφή διαφορετική από το νόμισμα, τις καταθέσεις (ή συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων), ή τις μετοχές/τα μερίδια επενδυτικών οργανισμών ή σε σχέση με τα ασφαλιστικά, συνταξιοδοτικά και τυποποιημένα εγγυοδοτικά συστήματα θεσμικών μονάδων (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.86 έως 2.94) Ο υποτομέας επικουρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και φορείς (S.126) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες ή οιονεί εταιρείες οι οποίες ασχολούνται κατά κύριο λόγο με δραστηριότητες που συνδέονται στενά με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση, χωρίς όμως να είναι ενδιάμεσοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει επίσης και κεντρικά γραφεία των οποίων όλες οι θυγατρικές ή οι περισσότερες από αυτές είναι χρηματοοικονομικές εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.95 έως 2.97) Ο υποτομέας θυγατρικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί και δανειστές χρημάτων (S.127) περιλαμβάνει το σύνολο των χρηματοοικονομικών εταιρειών και οιονεί εταιρειών που δεν ασχολούνται με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ούτε με την παροχή επικουρικών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των οποίων το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων δεν αποτελεί αντικείμενο συναλλαγών στις ανοικτές αγορές. Ο παρών υποτομέας περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, εταιρείες χαρτοφυλακίου που έχουν στην κυριότητά τους πάνω από το 50 % του μετοχικού κεφαλαίου μιας ομάδας θυγατρικών εταιρειών και των οποίων η βασική δραστηριότητα έγκειται στο να έχουν την ομάδα στην κυριότητά τους, χωρίς να παρέχουν οιαδήποτε 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)
Ασφαλιστικές εταιρείες	Ο υποτομέας ασφαλιστικές εταιρείες (S.128) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης των κινδύνων κυρίως με τη μορφή της άμεσης ασφάλισης ή της αντασφάλισης (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.100 έως 2.104)
Συνταξιοδοτικά ταμεία	Ο υποτομέας συνταξιοδοτικά ταμεία (S.129) περιλαμβάνει όλες τις χρηματοοικονομικές εταιρείες και οιονεί εταιρείες που ασχολούνται κατά κύριο λόγο με τη χρηματοοικονομική διαμεσολάβηση ως συνέπεια της συγκέντρωσης 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)

Μη χρηματοοικονομικές εταιρείες	Ο τομέας μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (S.11) αποτελείται από τις θεσμικές μονάδες που είναι ανεξάρτητες νομικές οντότητες και παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος, και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην παραγωγή αγαθών και μη χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Ο παρών τομέας περιλαμβάνει επίσης και τις μη χρηματοοικονομικές οιονεί εταιρείες (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.45 έως 2.54)
Νοικοκυριά + μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά	Ο τομέας των νοικοκυριών (S.14) περιλαμβάνει φυσικά πρόσωπα ή ομάδες φυσικών προσώπων υπό 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. Περιλαμβάνει επίσης τα φυσικά πρόσωπα ή τις 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) Ο τομέας των μη κερδοσκοπικών ιδρυμάτων που εξυπηρετούν νοικοκυριά (ΜΚΙΕΝ) (S.15) αποτελείται από 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 της γενικής κυβέρνησης, καθώς και από εισόδημα περιουσίας (ΕΣΛ 2010, παράγραφοι 2.129 έως 2.130)
Ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα (υποκατηγορία πληθυσμού των «Νοικοκυριών»)	Ατομικές επιχειρήσεις και συνεταιρικές επιχειρήσεις χωρίς ανεξάρτητη νομική προσωπικότητα, εκτός από όσες κατατάσσονται στις οιονεί εταιρείες και είναι παραγωγοί εμπορεύσιμου προϊόντος (ΕΣΛ 2010, παράγραφος 2.119δ).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

ΜΕΡΟΣ 1

Γενικοί κανόνες

1. Τα πεδία του πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι που σημειώνονται με αστερίσκο (*) χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της βάσης αποθεματικών για τους σκοπούς του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1). Σε ό,τι αφορά τα χρεόγραφα, τα πιστωτικά ιδρύματα είτε προσκομίζουν αποδείξεις ως προς τις υποχρεώσεις που είναι εξαιρετέες από τη βάση αποθεματικών είτε εφαρμόζουν πάγια έκπτωση ή συγκεκριμένο ποσοστό που καθορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Στοιχεία για τα πεδία με τις κουκκίδες παρέχονται μόνον από πιστωτικά ιδρύματα υποκείμενα στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

2. Τα πεδία του πίνακα 1 όσον αφορά καταθέσεις σε «πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών» πρέπει να μην περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις των μονάδων παροχής στοιχείων έναντι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται από το σύστημα ελάχιστων αποθεματικών της ΕΚΤ, ήτοι ιδρυμάτων που απαλλάσσονται για λόγους διαφορετικούς από την εφαρμογή επ' αυτών μέτρων αναδιοργάνωσης. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται προσωρινά από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών λόγω του ότι εφαρμόζονται επ' αυτών μέτρα αναδιοργάνωσης θεωρούνται ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και, για τον λόγο αυτό, οι υποχρεώσεις έναντι αυτών καλύπτονται από τον πίνακα 1 του παρόντος μέρους. Ο πίνακας αυτός καταλαμβάνει επίσης τις υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων τα οποία κατ' ουσίαν δεν υποχρεούνται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) λόγω εφαρμογής της εφάπαξ απαλλαγής.

3. Ανάλογα με τα εθνικά συστήματα συλλογής στοιχείων και με την επιφύλαξη της πλήρους συμμόρφωσης με τους ορισμούς και τις αρχές ταξινόμησης, όπως καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μπορούν, εναλλακτικά, να παρέχουν τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για τον υπολογισμό της βάσης των αποθεματικών, εκτός από εκείνα που αφορούν διαπραγματεύσιμα μέσα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον πίνακα 1 του παρόντος μέρους, εφόσον δεν επηρεάζεται καμία από τις θέσεις του πίνακα 2 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι οι οποίες εμφανίζονται στα πεδία χωρίς κουκκίδες.

4. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα πρέπει να διασφαλίζεται αυστηρή αντιστοιχία με τον πίνακα 1 του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι.

Πίνακας 1

Βάση αποθεματικών

	Ανεξόφλητα ποσά υποχρεώσεων έναντι οντοτήτων πλην της ΕΚΤ, των ΕθνΚΤ και λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων υποκείμενων στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών ([1])
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ (Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
9. ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
εκ των οποίων: **9.2e + 9.2x προθεσμίας άνω των δύο ετών**	
εκ των οποίων: **9.3e + 9.3x υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών**	Προαιρετική παροχή στοιχείων ([2])
εκ των οποίων: **9.4e + 9.4x συμφωνίες επαναγοράς**	

	Ανεξόφλητα ποσά υποχρεώσεων ([3])
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΑ ΜΕΣΑ (Συνδυασμός ευρώ και ξένων νομισμάτων)	
11. ΕΚΔΟΘΕΝΤΑ ΧΡΕΟΓΡΑΦΑ **11e + 11x προθεσμίας** **έως δύο ετών**	
άνω των δύο ετών	

([1]) Υπολογίζονται ως ακολούθως:
στήλες (α)-(β)+(γ)+(δ)+(ε)+(στ)-(ζ)+(η)+(θ)+(ι)+(ια) του πίνακα 1 (Παθητικό) του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) ή
στήλες (α)-(β)-(γ)+(δ)+(ε)+(στ)+(ζ)-(η)-(θ)+(ι)+(ια)+(ιβ)+(ιγ) του πίνακα 1 (Παθητικό) του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του παρόντος κανονισμού

([2]) Οι μονάδες παροχής στοιχείων έχουν τη δυνατότητα εκπλήρωσης της συγκεκριμένης υποχρέωσης παροχής στοιχείων σε προαιρετική βάση υπό την έννοια ότι επιτρέπεται να δηλώνουν είτε πραγματικά ποσά (περιλαμβανομένων μηδενικών θέσεων) είτε «στοιχεία μη διαθέσιμα». Εφόσον επιλέξουν να δηλώσουν πραγματικά ποσά, παύουν να έχουν τη δυνατότητα να δηλώσουν «στοιχεία μη διαθέσιμα».

([3]) Υπολογίζονται με βάση:
τη στήλη (ιβ) του πίνακα 1 (Παθητικό) του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) ή τη στήλη (ιδ) του πίνακα 1 (Παθητικό) του δεύτερου μέρους του παραρτήματος Ι του παρόντος κανονισμού

ΜΕΡΟΣ 2

Ειδικοί κανόνες σε περίπτωση συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Σε περίπτωση συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων η βάση αποθεματικών του απορροφούντος ιδρύματος για την πρώτη περίοδο τήρησης μετά τη συγχώνευση υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1) ως το άθροισμα της βάσης αποθεματικών του ιδίου και των βάσεων αποθεματικών των απορροφούμενων ιδρυμάτων, σαν να μην είχε λάβει χώρα η συγχώνευση, με βάση τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό.

2. Σε περίπτωση που το απορροφούν ίδρυμα της παραγράφου 1 δεν είναι μικρό ίδρυμα, οι οικείες περίοδοι αναφοράς για τα στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του υπολογισμού κατά την ίδια παράγραφο 1 είναι οι ακόλουθες:

   α) για απορροφούμενα ιδρύματα που είναι μικρά ιδρύματα, η περίοδος αναφοράς για την οικεία περίοδο τήρησης κατά το άρθρο 5 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)•

   β) για απορροφούμενα ιδρύματα που δεν είναι μικρά ιδρύματα, η περίοδος αναφοράς για την οικεία περίοδο τήρησης κατά το άρθρο 5 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

3. Σε περίπτωση που το απορροφούν ίδρυμα της παραγράφου 1 είναι μικρό ίδρυμα, οι οικείες περίοδοι αναφοράς για τα στατιστικά στοιχεία που παρέχονται σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό και χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς του υπολογισμού κατά την ίδια παράγραφο 1 είναι οι ακόλουθες:

   α) για απορροφούμενα ιδρύματα που είναι μικρά ιδρύματα, η περίοδος αναφοράς για την οικεία περίοδο τήρησης κατά το άρθρο 5 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)•

   β) για απορροφούμενα ιδρύματα που δεν είναι μικρά ιδρύματα, όποια εκ των ακόλουθων περιόδων αναφοράς προηγείται χρονικά:

      i) η οικεία περίοδος αναφοράς για την περίοδο τήρησης κατά το άρθρο 5 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1)• ή

      ii) η περίοδος αναφοράς που προηγείται εκείνης εντός της οποίας έλαβε χώρα η συγχώνευση.

4. Ο υπολογισμός κατά την παράγραφο 1 εφαρμόζεται και στις επόμενες περιόδους τήρησης, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

   α) το απορροφούν ίδρυμα της παραγράφου 1 είναι μικρό ίδρυμα• και

   β) η οικεία περίοδος αναφοράς για την εν λόγω περίοδο τήρησης κατά το άρθρο 5 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1) προηγείται χρονικά εκείνης εντός της οποίας ολοκληρώθηκε η συγχώνευση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΡΟΤΥΠΑ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΦΑΡΜΟΖΕΙ Ο ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να πληρούν τα ακόλουθα ελάχιστα πρότυπα.

1. Ελάχιστα πρότυπα διαβίβασης:

   α) η παροχή στοιχείων πρέπει να πραγματοποιείται έγκαιρα και εντός των προθεσμιών που τάσσει η οικεία ΕθνΚΤ·

   β) ως προς τη μορφή και τον μορφότυπό τους οι στατιστικές εκθέσεις πρέπει να βασίζονται στις τεχνικές απαιτήσεις παροχής στοιχείων τις οποίες καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ·

   γ) η μονάδα παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχει στην οικεία ΕθνΚΤ τα αναλυτικά στοιχεία ενός ή περισσότερων υπευθύνων επικοινωνίας·

   δ) πρέπει να τηρούνται οι τεχνικές προδιαγραφές για τη διαβίβαση στοιχείων στην οικεία ΕθνΚΤ.

2. Ελάχιστα πρότυπα ακρίβειας:

   α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι ακριβή: πρέπει να τηρούνται όλοι οι γραμμικοί περιορισμοί (π.χ. τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού πρέπει να ισοσκελίζονται και το άθροισμα των υποσυνόλων να αντιστοιχεί στα σύνολα) και να υπάρχει συνέπεια μεταξύ στοιχείων με διαφορετική συχνότητα παροχής·

   β) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις που υποδηλώνουν τα διαβιβαζόμενα στοιχεία·

   γ) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να είναι πλήρη και να μην περιέχουν συνεχή και διαρθρωτικά κενά· τυχόν κενά πρέπει να επισημαίνονται, να αιτιολογούνται στις ΕθνΚΤ και, κατά περίπτωση, να καλύπτονται το συντομότερο δυνατόν·

   δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να τηρούν τις διαστάσεις, την πολιτική στρογγυλοποίησης και το σύστημα δεκαδικών ψηφίων που καθορίζει η οικεία ΕθνΚΤ για την τεχνική διαβίβαση των στοιχείων.

3. Ελάχιστα πρότυπα εννοιολογικής συμβατότητας:

   α) τα στατιστικά στοιχεία πρέπει να συνάδουν με τους ορισμούς και τις ταξινομήσεις του παρόντος κανονισμού·

   β) σε περίπτωση αποκλίσεων από τους εν λόγω ορισμούς και τις ταξινομήσεις, οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να παρακολουθούν και να εκφράζουν ποσοτικά τη διαφορά μεταξύ του χρησιμοποιηθέντος μέτρου και του μέτρου που προβλέπεται στον παρόντα κανονισμό σε τακτική βάση·

   γ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογούν τυχόν αναντιστοιχίες μεταξύ των διαβιβαζόμενων στοιχείων και των ποσών προηγούμενων περιόδων.

4. Ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων:

   Πρέπει να τηρούνται η πολιτική και οι διαδικασίες αναθεωρήσεων που καθορίζουν η ΕΚΤ και η οικεία ΕθνΚΤ. Αναθεωρήσεις που αποκλίνουν από τις συνήθεις πρέπει να συνοδεύονται από επεξηγηματικά σημειώματα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Καταργούμενος κανονισμός και διαδοχικές τροποποιήσεις του

Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).
Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1375/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 10ης Δεκεμβρίου 2014, που τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2014/51) (ΕΕ L 366 της 20.12.2014, σ. 77).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VI

Πίνακας αντιστοιχίας

Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013	Παρών κανονισμός
Άρθρο 1	Άρθρο 2
Άρθρο 2	Άρθρο 2 παράγραφος 5 και παράρτημα I, μέρος πρώτο, τμήμα 1.3
Άρθρο 3 παράγραφος 1	Άρθρο 3 παράγραφος 1
Άρθρο 3 παράγραφος 2	-
Άρθρο 3 παράγραφος 3	Άρθρο 1 στοιχείο β) σημείο ii)
Άρθρο 3 παράγραφος 4	Άρθρο 3 παράγραφος 2
Άρθρο 4	Άρθρο 4
Άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 3	Άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 2
Άρθρο 5 παράγραφος 2	Άρθρο 5 παράγραφος 3
Άρθρο 5 παράγραφος 4	-
Άρθρο 5 παράγραφος 5	-
Άρθρο 6 στοιχεία α) έως γ)	Άρθρο 5 παράγραφος 1, πρώτη υποπαράγραφος, στοιχεία γ) και δ)
Άρθρο 6 στοιχείο δ)	-
Άρθρο 7	Άρθρο 7
Άρθρο 8 παράγραφος 1	Άρθρο 8 παράγραφος 1
Άρθρο 8 παράγραφοι 2 και 3	Άρθρο 8 παράγραφος 2
Άρθρο 8 παράγραφος 4	Άρθρο 8 παράγραφος 3
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο α)	Άρθρο 9 παράγραφος 1, πρώτη υποπαράγραφος στοιχείο α)
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Άρθρο 9 παράγραφος 1, δεύτερη υποπαράγραφος, και παράγραφος 5, δεύτερη υποπαράγραφος
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο γ)	Άρθρο 9 παράγραφος 1, δεύτερη υποπαράγραφος
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο δ)	Άρθρο 9 παράγραφος 2
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο ε)	Άρθρο 9 παράγραφος 10, πρώτη υποπαράγραφος
Άρθρο 9 παράγραφος 1 στοιχείο στ)	Άρθρο 9 παράγραφος 3
Άρθρο 9 παράγραφος 2	Άρθρο 9 παράγραφος 4
Άρθρο 9 παράγραφος 3	Άρθρο 9 παράγραφος 6
Άρθρο 9 παράγραφος 4	-
Άρθρο 9 παράγραφος 5	Άρθρο 9 παράγραφος 7, πρώτη υποπαράγραφος
Άρθρο 10	Άρθρο 10
Άρθρο 11	Άρθρο 11
Άρθρο 12	Άρθρο 12
Άρθρο 13	Άρθρο 13
Άρθρο 14 παράγραφος 1	Άρθρο 14
Άρθρο 14 παράγραφος 2	Παράρτημα I, μέρος τρίτο, τμήμα 8, τρίτη υποπαράγραφος
Άρθρο 14 παράγραφος 3, πρώτη πρόταση	Παράρτημα I, μέρος τρίτο, τμήμα 7, τρίτη υποπαράγραφος, δεύτερη πρόταση
Άρθρο 14 παράγραφος 3, δεύτερη πρόταση	Άρθρο 9 παράγραφος 7, δεύτερη υποπαράγραφος

Άρθρο 15	Άρθρο 15
Άρθρο 16	Άρθρο 18
Παράρτημα I, μέρος πρώτο, τμήμα 1	Παράρτημα I, μέρος πρώτο
Παράρτημα I, μέρος πρώτο, τμήμα 2	-
Παράρτημα I, μέρος δεύτερο	Παράρτημα I, μέρος δεύτερο
Παράρτημα I, μέρος τρίτο	Παράρτημα I, μέρος τρίτο
Παράρτημα I, μέρος τέταρτο	Παράρτημα I, μέρος τέταρτο
Παράρτημα I, μέρος πέμπτο	Παράρτημα I, μέρος πέμπτο
Παράρτημα I, μέρος έκτο	Παράρτημα I, μέρος έκτο
Παράρτημα I, μέρος έβδομο	Παράρτημα I, μέρος έβδομο
Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 1	Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 1
Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 2 στοιχείο α)	Άρθρο 6 παράγραφος 1
Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 2 στοιχείο β)	Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 2 στοιχεία α) και γ)
Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 2 στοιχείο γ)	Παράρτημα II, μέρος πρώτο, παράγραφος 2 στοιχεία β) και δ)
Παράρτημα II, μέρος δεύτερο	Παράρτημα II, μέρος δεύτερο
Παράρτημα II, μέρος δεύτερο, τμήμα 3, τελευταία πρόταση	Άρθρο 9 παράγραφος 9
Παράρτημα II, μέρος τρίτο	Παράρτημα II, μέρος τρίτο
Παράρτημα III, μέρος πρώτο, τμήμα 1	Παράρτημα III, μέρος πρώτο
Παράρτημα III, μέρος δεύτερο, τμήμα 1	Άρθρο 6
Παράρτημα III, μέρος δεύτερο, τμήμα 2, παράγραφος 2.1	Άρθρο 2 παράγραφος 24
Παράρτημα III, μέρος δεύτερο, τμήμα 2, παράγραφοι 2.2 και 2.3, και πίνακας	Παράρτημα III, μέρος δεύτερο
Παράρτημα III, μέρος δεύτερο, τμήμα 2, παράγραφος 2.4	Άρθρο 11 παράγραφοι 3 και 4
Παράρτημα IV	Παράρτημα IV