ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV – Οδηγίες για τα υποδείγματα απαιτήσεων ρευστότητας

**Οδηγίες για τον πίνακα EU LIQA σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και για το υπόδειγμα EU LIQ1 σχετικά με την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013[[1]](#footnote-1) («ΚΚΑ») δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α του ΚΚΑ συμπληρώνοντας τον πίνακα EU-LIQA, το υπόδειγμα EU LIQ1 και τον πίνακα EU LIQB.

**Πίνακας EU-LIQA – Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 4 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIQA, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.
2. Για τους σκοπούς του πίνακα EU LIQA, τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA συμπληρώνουν τα πλαίσια κειμένου που προβλέπονται στον πίνακα ως πλαίσια ελεύθερου κειμένου. Παρέχουν σχετικές πληροφορίες, τόσο ποιοτικές όσο και ποσοτικές, σχετικά με τους στόχους της διαχείρισης κινδύνου και τις πολιτικές για τον κίνδυνο ρευστότητας, ανάλογα με τα επιχειρηματικά τους μοντέλα και τα προφίλ κινδύνου ρευστότητας, την οργάνωση και τα τμήματα που συμμετέχουν στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, σύμφωνα με το άρθρο 435 παράγραφος 1 του ΚΚΑ και με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61[[2]](#footnote-2) της Επιτροπής όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

**Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με την κάλυψη κινδύνων ρευστότητας**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του υποδείγματος EU LIQ1, το οποίο παρατίθεται στο παράρτημα XIII των λύσεων ΤΠ της ΕΑΤ.
2. Κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται στο παρόν υπόδειγμα, τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA περιλαμβάνουν τις τιμές και τα αριθμητικά στοιχεία που απαιτούνται για καθένα από τα τέσσερα ημερολογιακά τρίμηνα (Ιανουάριος-Μάρτιος, Απρίλιος-Ιούνιος, Ιούλιος-Σεπτέμβριος, Οκτώβριος-Δεκέμβριος) πριν από την ημερομηνία δημοσιοποίησης. Τα ιδρύματα υπολογίζουν αυτές τις τιμές και τα αριθμητικά στοιχεία απλά ως τους μέσους όρους των παρατηρήσεων στο τέλος του μήνα για τους δώδεκα μήνες που προηγούνται του τέλους κάθε τριμήνου.
3. Οι πληροφορίες που απαιτούνται στο υπόδειγμα EU LIQ1 περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένα και δημοσιοποιούνται στο νόμισμα αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
4. Για τον υπολογισμό των μη σταθμισμένων και των σταθμισμένων εισροών και εκροών και των υψηλής ποιότητας ρευστών διαθέσιμων (HQLA) για τους σκοπούς του υποδείγματος EU LIQ1, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες οδηγίες:
5. Εισροές/εκροές: η μη σταθμισμένη αξία των εισροών και εκροών υπολογίζεται ως το εκκρεμές υπόλοιπο διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων, στοιχείων εκτός ισολογισμού ή συμβατικών απαιτήσεων. Η «σταθμισμένη» αξία για τις εισροές και εκροές υπολογίζεται ως η αξία μετά την εφαρμογή των ποσοστών εισροών και εκροών.
6. HQLA: η σταθμισμένη αξία των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (HQLA) υπολογίζεται ως η αξία μετά την εφαρμογή των ποσοστών περικοπής.
7. Για να υπολογιστεί η προσαρμοσμένη αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας στο στοιχείο 21 και η προσαρμοσμένη αξία των συνολικών καθαρών ταμειακών εκροών στο στοιχείο 22 του υποδείγματος EU LIQ1, τα ιδρύματα εφαρμόζουν καθεμία από τις ακόλουθες οδηγίες:
8. η προσαρμοσμένη αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας είναι η τιμή των συνολικών HQLA μετά την εφαρμογή και των δύο ποσοστών περικοπής και οποιουδήποτε ισχύοντος ανώτατου ορίου·
9. η προσαρμοσμένη αξία των καθαρών ταμειακών εκροών υπολογίζεται κατά περίπτωση, μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου εισροών.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Αριθμός γραμμής** | **Επεξήγηση** |
| 1 | **Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό των ρευστών στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής πριν από την εφαρμογή του μηχανισμού προσαρμογής που αναφέρεται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 2 | **Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 25 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με τα άρθρα 24 και 25 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τις καταθέσεις λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 411 παράγραφος 2 του ΚΚΑ.  Σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων λιανικής το ποσό των τραπεζογραμματίων, ομολογιών και λοιπών τίτλων που πωλούνται αποκλειστικά στη λιανική αγορά, που τηρείται σε λογαριασμό λιανικής. Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη για την εν λόγω κατηγορία υποχρεώσεων τα εφαρμοστέα ποσοστά εκροών που προβλέπονται από τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής για τις διάφορες κατηγορίες καταθέσεων λιανικής. |
| 3 | **Σταθερές καταθέσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα του ποσού των σταθερών καταθέσεων σύμφωνα με τα άρθρο 24 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής των σταθερών καταθέσεων σύμφωνα με τα άρθρο 24 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ[[3]](#footnote-3) ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ[[4]](#footnote-4) ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:   * οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 ή 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και * οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 4 | **Λιγότερο σταθερές καταθέσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα του ποσού των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής των καταθέσεων λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 1, 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 5 | **Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αθροίσματα των μη σταθμισμένων και των σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιούνται στη γραμμή 6 «Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών», στη γραμμή 7 «Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)» και στη γραμμή 8 «Ανασφάλιστα χρέη» του παρόντος υποδείγματος. |
| 6 | **Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία τις εκροές των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες είναι απαραίτητες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. Καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης θεωρούνται μη λειτουργικές καταθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων που υπερβαίνει το αναγκαίο ποσό για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν δημοσιοποιείται εδώ. |
| 7 | **Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το ποσό των μη λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5, το άρθρο 28 παράγραφος 1 και το άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των μη λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5, το άρθρο 28 παράγραφος 1 και το άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τις καταθέσεις που προκύπτουν από την τραπεζική μέσω ανταποκριτών ή από υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Δημοσιοποιείται εδώ το μέρος των λειτουργικών καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. |
| 8 | **Μη εξασφαλισμένο χρέος**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το εκκρεμές υπόλοιπο ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από το ίδρυμα, εκτός από αυτό που δημοσιοποιείται ως καταθέσεις λιανικής όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το ποσό αυτό περιλαμβάνει επίσης τα τοκομερίδια που καθίστανται ληξιπρόθεσμα εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών που αναφέρονται σε όλες αυτές τις κινητές αξίες.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία την εκροή των εν λόγω ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο. |
| 9 | **Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα της εκροής που προκύπτει από πιστοδοτήσεις με εξασφάλιση ή από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και από ανταλλαγές εξασφαλίσεων και άλλες συναλλαγές παρόμοιας μορφής σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 10 | **Πρόσθετες απαιτήσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τα αθροίσματα των μη σταθμισμένων και σταθμισμένων ποσών που πρέπει να δημοσιοποιηθούν στη γραμμή 11 «Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης», στη γραμμή 12 «Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα» και στη γραμμή 13 «Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις» του παρόντος υποδείγματος. |
| 11 | **Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ακόλουθων ποσών και εκροών αντίστοιχα:   * Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές εξασφαλίσεων εκτός από την εξασφάλιση επιπέδου 1 που παρέχεται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές εξασφαλίσεων περιουσιακών στοιχείων καλυμμένων ομολόγων EHQ επιπέδου 1 που παρέχονται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και πιστωτικά παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Το συνολικό ποσό των πρόσθετων εκροών που υπολογίζονται και κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ως σημαντικές εκροές λόγω της επιδείνωσης της ιδίας πιστωτικής ποιότητας. * Το ποσό των εκροών που προκύπτει από την επίπτωση ενός δυσμενούς σεναρίου αγοράς επί των συναλλαγών παραγώγων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπολογίζεται σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/208 της Επιτροπής[[5]](#footnote-5). * Το ποσό των εκροών που αναμένονται σε διάστημα 30 ημερολογιακών ημερών από συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα II του ΚΚΑ και από πιστωτικά παράγωγα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές του επιπλέον ποσού της εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα το οποίο μπορεί να καταστεί απαιτητό ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές της εξασφάλισης που πρέπει να επιστραφεί σε αντισυμβαλλόμενο εντός της περιόδου των 30 ημερολογιακών ημερών όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Την αγοραία αξία και τις σχετικές εκροές των εξασφαλίσεων που θεωρούνται ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία του ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II του ίδιου κανονισμού χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 12 | **Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό και τις εκροές, αντίστοιχα, της απώλειας χρηματοδότησης για δομημένες χρηματοδοτικές δραστηριότητες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 30 παράγραφοι 8 έως 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν ως παραδοχή εκροή ύψους 100 % για απώλεια χρηματοδοτήσεων για τίτλους από τιτλοποίηση, καλυμμένα ομόλογα και άλλα δομημένα μέσα χρηματοδότησης που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όταν τα μέσα αυτά εκδίδονται από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή από ενδιάμεσους φορείς ή φορείς ειδικού σκοπού που επιχορηγούνται από το πιστωτικό ίδρυμα.  Τα ιδρύματα που είναι πάροχοι διευκολύνσεων ρευστότητας συναφών με προγράμματα χρηματοδότησης που δημοσιοποιούνται εδώ μπορούν να αποφύγουν τον διπλό υπολογισμό των μέσων χρηματοδότησης που λήγουν και της διευκόλυνσης ρευστότητας για ενοποιημένα προγράμματα. |
| 13 | **Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το ποσό και την εκροή, αντίστοιχα, των πιστωτικών και ταμειακών διευκολύνσεων σύμφωνα με το άρθρο 31 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν επίσης εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 14 | **Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ποσών και εκροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:   * Στοιχεία ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 28 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού θεωρείται ότι εξαντλούνται πλήρως, οδηγώντας σε εκροή 100 %. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα δεν κατέχει τους τίτλους και αυτοί δεν αποτελούν μέρος του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας των ιδρυμάτων. * Αρνητικές θέσεις που καλύπτονται από δανειοληψία τίτλων χωρίς εξασφάλιση. Όπως ορίζεται στο άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα προσθέτουν συμπληρωματική εκροή, που αντιστοιχεί στο 100 % της αγοραίας αξίας των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, εκτός εάν οι όροι με τους οποίους έχει δανειστεί το πιστωτικό ίδρυμα απαιτούν την επιστροφή τους μόνον έπειτα από 30 ημερολογιακές ημέρες. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από εξασφαλισμένη συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι η αρνητική θέση θα διατηρηθεί καθ’ όλη τη διάρκεια των 30 ημερολογιακών ημερών και θα λάβει ποσοστό εκροής ύψους 0 %. * Υποχρεώσεις που προκύπτουν από λειτουργικές δαπάνες. Όπως ορίζεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου υποχρεώσεων που προκύπτει από τα λειτουργικά έξοδα του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος. Οι υποχρεώσεις αυτές δεν ενεργοποιούν εκροές. * Άλλες μη εξασφαλισμένες συναλλαγές που λήγουν εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών και δεν περιλαμβάνονται στα άρθρα 24 έως 31 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες, όπως ορίζεται στο άρθρο 31Α παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ενεργοποιούν 100 % εκροές. |
| 15 | **Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των ποσών και εκροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:   * Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το προς δημοσιοποίηση ποσό είναι το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τα εν λόγω προϊόντα ή υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Πλεονάζον ποσό συμβατικών δεσμεύσεων για επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 31Α παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Εσωτερικό συμψηφισμό θέσεων πελατών σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 11 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ την αγοραία αξία των μη ρευστών στοιχείων ενεργητικού του πελάτη τα οποία, σε σχέση με υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης, το πιστωτικό ίδρυμα έχει χρησιμοποιήσει για να καλύψει τις ανοικτές πωλήσεις ενός άλλου πελάτη με εσωτερική αντιστοίχισή τους. |
| 16 | **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της σταθμισμένης αξίας των ακόλουθων στοιχείων σύμφωνα με τις παρακάτω οδηγίες:   * Γραμμή 2: Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρών επιχειρήσεων του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 5: Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 9: Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 10: Πρόσθετες απαιτήσεις του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 14: Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 15: Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις του παρόντος υποδείγματος |
| 17 | **Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αντιστρεπτέα επαναγορά)**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των εξής:   * Ποσά από συναλλαγές εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται σε ανταλλαγές εξασφαλίσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.   Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως μη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των εξής:   * Εισροές από συναλλαγές εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * Εισροές από ανταλλαγές εξασφαλίσεων όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 18 | **Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των συνολικών ποσών και εισροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:   * οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εκτός από τις κεντρικές τράπεζες), όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής με εναπομένουσα ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 30 ημέρες. * εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 19 | **Λοιπές ταμειακές εισροές**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το άθροισμα των συνολικών ποσών και εισροών, αντίστοιχα, των ακόλουθων στοιχείων:   * οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * δάνεια με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο θ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε κύριους δείκτες μετοχικών τίτλων υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η θέση περιλαμβάνει ποσά που οφείλονται βάσει σύμβασης εντός 30 ημερολογιακών ημερών, όπως μερίσματα σε μετρητά από τους εν λόγω κύριους δείκτες και μετρητά που οφείλονται από τα εν λόγω μετοχικά μέσα που έχουν πωληθεί, αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί, εάν δεν αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που τηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Εισροές λαμβάνονται υπόψη μόνον εάν τα εν λόγω υπόλοιπα τηρούνται σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στον τίτλο ΙΙ του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * εισροές από παράγωγα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 5 σε συνδυασμό με το άρθρο 21 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. * άλλες εισροές σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| EU-19α | **(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)**  Όπως προβλέπεται στο άρθρο 32 παράγραφος 8 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία το πλεονάζον ποσό των εν λόγω σταθμισμένων εισροών σε σχέση με τις εν λόγω εκροές. |
| EU-19β | **(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεόμενο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)**  Όπως προβλέπεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και στο άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα, για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης σε ενοποιημένη βάση, δημοσιοποιούν ως τη σταθμισμένη αξία τις εισροές που προκύπτουν από το σχετικό εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπερβαίνουν το ποσό των εκροών που προκύπτουν από την ίδια επιχείρηση. |
| 20 | **ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το άθροισμα της μη σταθμισμένης και της σταθμισμένης αξίας των ακόλουθων στοιχείων σύμφωνα με τις παρακάτω οδηγίες:   * Γραμμή 17: Εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις (π.χ. αντιστρεπτέα επαναγορά) του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 18: Εισροές από εξυπηρετούμενα ανοίγματα του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή 19: Λοιπές ταμειακές εισροές του παρόντος υποδείγματος * μείον: * Γραμμή EU-19α: (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) του παρόντος υποδείγματος * Γραμμή EU-19β: (Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεόμενο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα) του παρόντος υποδείγματος. |
| EU-20α | **Πλήρως εξαιρούμενες εισροές**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες εξαιρούνται από το ανώτατο όριο εισροών σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| EU-20β | **Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/ οφειλόμενων ποσών/ το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες υπόκεινται στο ανώτατο όριο εισροών 90 % σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| EU-20γ | **Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως τη μη σταθμισμένη αξία και ως τη σταθμισμένη αξία το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/ οφειλόμενων ποσών/ το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί και τις σχετικές συνολικές εισροές τους, αντίστοιχα, οι οποίες υπόκεινται στο ανώτατο όριο εισροών 75 % σύμφωνα με το άρθρο 32, το άρθρο 33 και το άρθρο 34 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| EU-21 | **ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία την αξία του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του ιδρύματος υπολογιζόμενου σύμφωνα με το παράρτημα Ι – Τύποι για τον προσδιορισμό της σύνθεσης του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 22 | **ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία την καθαρή εκροή ρευστότητας η οποία ισούται με τις συνολικές εκροές από τις οποίες αφαιρούνται η μείωση που αντιστοιχεί στις πλήρως εξαιρούμενες εισροές, η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 90 % και η μείωση που αντιστοιχεί στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο 75 %. |
| 23 | **ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (%)**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν ως προσαρμοσμένη αξία το ποσοστό του στοιχείου «Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)» όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.  Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας ισούται με τον λόγο του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος προς τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών και εκφράζεται ως ποσοστό. |

**Πίνακας EU LIQB για ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, που συμπληρώνει το υπόδειγμα EU LIQ1.**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 451α παράγραφος 2 του ΚΚΑ ακολουθώντας τις οδηγίες που παρέχονται παρακάτω στο παρόν παράρτημα για τη συμπλήρωση του πίνακα EU LIQB, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα XIII του παρόντος εκτελεστικού κανονισμού.
2. Ο πίνακας EU LIQB παρέχει ποιοτικές πληροφορίες για τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU LIQ1 σχετικά με τις ποσοτικές πληροφορίες για τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας.
3. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA θεωρούν τα πλαίσια κειμένου που παρέχονται σε αυτόν τον πίνακα ως πλαίσια ελεύθερου κειμένου και δημοσιοποιούν τα στοιχεία που περιλαμβάνονται εκεί, όπου είναι δυνατόν, σύμφωνα με την εκτίμησή τους στο πλαίσιο του ορισμού του δείκτη κάλυψης ρευστότητας στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 και των πρόσθετων μετρήσεων παρακολούθησης της ρευστότητας, όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 7β του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής[[6]](#footnote-6).

**Οδηγίες για το υπόδειγμα EU LIQ2 σχετικά με τη δημοσιοποίηση του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)**

1. Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο έκτο μέρος του KKA δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU LIQ2 κατ’ εφαρμογή του άρθρου 451α παράγραφος 3 του ΚΚΑ σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παρόν παράρτημα. Δημοσιοποιούνται τα τριμηνιαία αριθμητικά στοιχεία για κάθε τρίμηνο της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης. Για την ετήσια δημοσιοποίηση, λόγου χάρη, περιλαμβάνονται τέσσερα σύνολα δεδομένων που καλύπτουν το τελευταίο και τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.
2. Οι πληροφορίες που απαιτούνται στο υπόδειγμα EU LIQ2 περιλαμβάνουν όλα τα στοιχεία ενεργητικού, υποχρεώσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού ανεξάρτητα από το νόμισμα στο οποίο είναι εκπεφρασμένα και δημοσιοποιούνται στο νόμισμα αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 411 παράγραφος 15 του ΚΚΑ.
3. Για να αποφεύγεται η διπλή προσμέτρηση, τα ιδρύματα δεν δημοσιοποιούν στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεις που συνδέονται με εξασφαλίσεις που παρέχονται ή λαμβάνονται ως περιθώριο διαφορών αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ και με το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, αρχικό περιθώριο και εισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ.
4. Οι καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο συστήματος θεσμικής προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου που θεωρούνται ρευστά περιουσιακά στοιχεία δημοσιοποιούνται αναλόγως. Άλλα στοιχεία εντός ομάδας ή συστήματος θεσμικής προστασίας δημοσιοποιούνται στις σχετικές γενικές κατηγορίες στο υπόδειγμα της απαιτούμενης ή διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης.
5. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πάντοτε ως «Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα» στις στήλες α, β, γ και δ του υποδείγματος τις λογιστικές αξίες, εκτός από τις περιπτώσεις συμβάσεων παραγώγων, για τις οποίες τα ιδρύματα παραπέμπουν στην εύλογη αξία όπως ορίζεται στο άρθρο 428δ παράγραφος 2 του ΚΚΑ.
6. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τη «σταθμισμένη αξία» στη στήλη ε του παρόντος υποδείγματος. Η τιμή αυτή αντικατοπτρίζει την αξία σύμφωνα με το άρθρο 428γ παράγραφος 2 του ΚΚΑ που είναι το αποτέλεσμα της μη σταθμισμένης αξίας πολλαπλασιαζόμενη με τους συντελεστές σταθερής χρηματοδότησης.
7. Το ποσό του ενεργητικού και παθητικού που προκύπτει από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) με έναν μόνο αντισυμβαλλόμενο λαμβάνεται υπόψη σε καθαρή βάση όπου εφαρμόζεται το άρθρο 428ε του ΚΚΑ. Στην περίπτωση που οι μεμονωμένες καθαρές αυτές συναλλαγές υπόκειντο σε διαφορετικούς συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) εξεταζόμενες ξεχωριστά, το καθαρό ποσό που δημοσιοποιείται, εάν πρόκειται για στοιχείο του ενεργητικού, υπόκειται στον υψηλότερο συντελεστή RSF αυτών.
8. Τα ιδρύματα παρέχουν στο κείμενο που συνοδεύει το παρόν υπόδειγμα κάθε εξήγηση που απαιτείται προς διευκόλυνση της κατανόησης των αποτελεσμάτων και των συνοδευτικών δεδομένων. Κατ’ ελάχιστον, τα ιδρύματα εξηγούν τα εξής:
   1. τις βάσεις των αποτελεσμάτων NSFR και τους λόγους για μεταβολές εντός των περιόδων, καθώς και τις μεταβολές με την πάροδο του χρόνου (π.χ. μεταβολές στις στρατηγικές, τη δομή χρηματοδότησης, τις περιστάσεις) και
   2. τη σύνθεση των αλληλεξαρτώμενων στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος και σε ποιο βαθμό οι συναλλαγές αυτές είναι αλληλένδετες.

**Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)**

1. Σύμφωνα με το άρθρο 428θ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ, το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό του ποσού των στοιχείων παθητικού και των ιδίων κεφαλαίων, ως μη σταθμισμένη αξία, επί τους συντελεστές διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης. Η σταθμισμένη αξία στη στήλη «ε» του παρόντος υποδείγματος αντικατοπτρίζει το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης.
2. Όλα τα στοιχεία παθητικού και τα ίδια κεφάλαια δημοσιοποιούνται με ανάλυση βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους στις στήλες α, β, γ και δ του παρόντος υποδείγματος, υπολογιζόμενη σύμφωνα με τα άρθρα 428ι, 428ιε και 428λζ του ΚΚΑ, με την ακόλουθη ανάλυση όσον αφορά τα κλιμάκια ληκτότητας:
   1. χωρίς ληκτότητα: Τα στοιχεία που δημοσιοποιούνται στο χρονικό κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα» δεν έχουν δηλωμένη ληκτότητα ή είναι διαρκή.
   2. εναπομένουσα ληκτότητα κάτω των έξι μηνών·
   3. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους· και
   4. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.

**Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)**

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στην κατάλληλη κατηγορία όλα τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων διατηρούν την πραγματική κυριότητα, ακόμη και εάν δεν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους. Τα στοιχεία ενεργητικού επί των οποίων τα ιδρύματα δεν διατηρούν την πραγματική κυριότητα δεν δημοσιοποιούνται, ακόμη και εάν αντιμετωπίζονται λογιστικά στον ισολογισμό τους.
2. Σύμφωνα με το άρθρο 428ιστ του ΚΚΑ, εκτός αν ορίζεται άλλως στο έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF) υπολογίζεται με πολλαπλασιασμό της μη σταθμισμένης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού επί τους συντελεστές απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.
3. Στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα ως υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δημοσιοποιούνται αναλόγως, σε καθορισμένη σειρά ανεξάρτητα από την εναπομένουσα ληκτότητά τους.
4. Όλα τα μη HQLA και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού δημοσιοποιούνται με κατανομή βάσει της εναπομένουσας ληκτότητάς τους σύμφωνα με το άρθρο 428ιζ του ΚΚΑ. Οι περίοδοι ληκτότητας των ποσών, οι πάγιοι συντελεστές και οι εφαρμοστέοι συντελεστές έχουν ως εξής:
   1. εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των έξι μηνών ή χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα·
   2. εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους· και
   3. εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον.

|  |  |
| --- | --- |
| **Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες** | |
| **Γραμμή** | **Επεξήγηση** |
|  | **Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)** |
| 1 | **Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 2 και στη γραμμή 3 του παρόντος υποδείγματος. |
| 2 | **Ίδια κεφάλαια**  Άρθρο 428ιε στοιχεία α), β) και γ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:   * τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από την εφαρμογή των εποπτικών προσαρμογών, των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων ή εναλλακτικών δυνατοτήτων που ορίζονται στα άρθρα 32 έως 36, 48, 49 και 79 του ΚΚΑ * τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 56 και 79 του ΚΚΑ και * τα στοιχεία της κατηγορίας 2 (T2) πριν από την εφαρμογή των αφαιρέσεων και των εξαιρέσεων που ορίζονται στα άρθρα 66 και 79 του ΚΚΑ και έχουν εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.   Τα στοιχεία CET1 και AT1 είναι διαρκή μέσα που δημοσιοποιούνται στο κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα». Στην περίπτωση στοιχείων AT1 εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και μόνον εάν η χρονική περίοδος έως την ημερομηνία των δικαιωμάτων εξαγοράς είναι μικρότερη του ενός έτους, δεν δημοσιοποιούνται στο κλιμάκιο «χωρίς ληκτότητα» αλλά στο ισχύον χρονικό κλιμάκιο (δηλαδή εναπομένουσα ληκτότητα κάτω των έξι μηνών ή εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον έξι μηνών αλλά μικρότερη του ενός έτους). Αυτό συμβαίνει ανεξάρτητα από το εάν έχει ασκηθεί η επιλογή ή όχι.  Όσον αφορά τα στοιχεία Τ2, το κλιμάκιο ληκτότητας ενός έτους ή περισσότερο περιλαμβάνει τα μέσα με ισοδύναμη εναπομένουσα ληκτότητα και, στις εξαιρετικές περιπτώσεις μέσων Τ2 χωρίς ληκτότητα, και τα μέσα αυτά. Στην περίπτωση στοιχείων T2 εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και ανεξάρτητα από το εάν το ίδρυμα έχει ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς, η εναπομένουσα ληκτότητα του μέσου καθορίζεται από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς. Σε αυτήν την περίπτωση, το ίδρυμα δημοσιοποιεί αυτά τα στοιχεία στο αντίστοιχο χρονικό κλιμάκιο και δεν εφαρμόζει συντελεστή ASF 100 % εάν το δικαίωμα μπορεί να ασκηθεί εντός ενός έτους. |
| 3 | **Άλλα κεφαλαιακά μέσα**  Άρθρο 428ιε στοιχείο δ) και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο δ) του ΚΚΑ  Άλλα κεφαλαιακά μέσα με εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον κατά την ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.  Στην περίπτωση άλλων κεφαλαιακών μέσων εξαγοράσιμων από το ίδρυμα, και ανεξάρτητα από το εάν το ίδρυμα έχει ασκήσει το δικαίωμα εξαγοράς, η εναπομένουσα ληκτότητα του μέσου καθορίζεται από την ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος εξαγοράς. Σε αυτήν την περίπτωση, το ίδρυμα δημοσιοποιεί αυτά τα στοιχεία στο αντίστοιχο χρονικό κλιμάκιο και δεν εφαρμόζει συντελεστή ASF 100 % εάν το δικαίωμα μπορεί να ασκηθεί εντός ενός έτους. |
| 4 | **Καταθέσεις λιανικής**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 5 και στη γραμμή 6 του παρόντος υποδείγματος. |
| 5 | **Σταθερές καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428ιδ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα και είτε αποτελεί τμήμα μιας καθιερωμένης σχέσης που καθιστά πολύ απίθανη την ενδεχόμενη ανάληψη ή τηρείται σε συναλλακτικό λογαριασμό σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφοι 2 και 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αντιστοίχως και εφόσον:   * οι καταθέσεις αυτές δεν πληρούν τα κριτήρια για υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτήν την περίπτωση, περιλαμβάνονται ως «λιγότερο σταθερές καταθέσεις»· ή * οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτήν την περίπτωση, περιλαμβάνονται ως «λιγότερο σταθερές καταθέσεις». |
| 6 | **Λιγότερο σταθερές καταθέσεις λιανικής**  Άρθρο 428ιγ του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που αναφέρονται ως «σταθερές καταθέσεις λιανικής» στη γραμμή 5 του παρόντος υποδείγματος. |
| 7 | **Χρηματοδότηση χονδρικής:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στη γραμμή 8 και στη γραμμή 9 του παρόντος υποδείγματος. |
| 8 | **Λειτουργικές καταθέσεις**  Άρθρο 428ιβ στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το μέρος των καταθέσεων που λαμβάνονται (τόσο από χρηματοπιστωτικούς πελάτες όσο και από άλλους μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες) που πληρούν τα κριτήρια για τις λειτουργικές καταθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 27 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το οποίο είναι απαραίτητο για την πρόβλεψη λειτουργικών υπηρεσιών. Οι λειτουργικές καταθέσεις που υπερβαίνουν το ποσό που απαιτείται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών δεν περιλαμβάνονται εδώ, αλλά στη γραμμή 9, «Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής» του παρόντος υποδείγματος.  Καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο αντίστοιχης τραπεζικής σχέσης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης θεωρούνται μη λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και δημοσιοποιούνται στη γραμμή 9, «Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής» του παρόντος υποδείγματος. |
| 9 | **Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής**  Άρθρο 428ιγ στοιχεία β) έως δ), άρθρο 428ζ και άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχεία γ) και δ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τη χρηματοδότηση χονδρικής εκτός του ποσού των λειτουργικών καταθέσεων που είναι απαραίτητο για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. Περιλαμβάνονται υποχρεώσεις που παρέχονται από κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις, τοπικές αρχές, οντότητες του δημόσιου τομέα, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης, διεθνείς οργανισμούς, κεντρικές τράπεζες και από οποιονδήποτε άλλο μη χρηματοπιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό πελάτη, καθώς και υποχρεώσεις όπου ο αντισυμβαλλόμενος δεν μπορεί να προσδιοριστεί, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης κινητών αξιών για τις οποίες δεν μπορεί να προσδιοριστεί ο κάτοχος. |
| 10 | **Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού**  Άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν στοιχεία παθητικού που, αφού εγκριθούν από τη σχετική αρμόδια αρχή, αντιμετωπίζονται ως αλληλεξαρτώμενα με στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ. |
| 11 | **Άλλες υποχρεώσεις**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 12 και 13 του παρόντος υποδείγματος. |
| 12 | **Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR**  Άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ την αρνητική διαφορά μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 4 του ΚΚΑ |
| 13 | **Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες**  Άρθρο 428ια παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:   * πληρωτέα κατά την ημερομηνία συναλλαγής που προκύπτουν από την αγορά χρηματοοικονομικών μέσων, ξένων νομισμάτων και βασικών εμπορευμάτων, τα οποία αναμένεται να διακανονιστούν κατά τον κανονικό κύκλο διακανονισμού ή την περίοδο που συνηθίζεται για τη σχετική ανταλλαγή ή το είδος των συναλλαγών, ή τα οποία δεν έχουν διακανονιστεί αλλά αναμένεται να διακανονιστούν, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 3 στοιχείο α) του ΚΚΑ· * αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, λαμβανομένης υπόψη της πλησιέστερης δυνατής ημερομηνίας κατά την οποία το ποσό τους μπορεί να εισρεύσει ως εναπομένουσα ληκτότητα, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 2 στοιχείο α) του ΚΚΑ· * δικαιώματα μειοψηφίας, λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια του μέσου ως εναπομένουσα ληκτότητα, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ· και * άλλες υποχρεώσεις, για παράδειγμα αρνητικές θέσεις και θέσεις ανοικτής ληκτότητας, σύμφωνα με το άρθρο 428ια παράγραφοι 1 και 3 του ΚΚΑ. |
| 14 | **Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF**)  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το σύνολο των στοιχείων που παρέχουν διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 3 του ΚΚΑ (άθροισμα των ποσών στις γραμμές 1, 4, 7, 10 και 11 του παρόντος υποδείγματος). |
|  | **Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)** |
| 15 | **Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)**  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν επίσης εδώ βεβαρημένα και μη βεβαρημένα υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 8 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, σύμφωνα με τα άρθρα 428ιη έως 428κζ του ΚΚΑ. |
| EU-15α | **Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης**  Άρθρο 428λγ στοιχείο η) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και ρευστά στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης με χρηματοδότηση από καλυμμένα ομόλογα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ[[7]](#footnote-7) ή από καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας για τη μεταχείριση που καθορίζεται στο άρθρο 129 παράγραφος 4 ή 5 του ΚΚΑ. |
| 16 | **Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς**  Άρθρο 428λ στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι απαραίτητα για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών. |
| 17 | **Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 18, 19, 20, 22 και 24 του παρόντος υποδείγματος. |
| 18 | **Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας**  Άρθρο 428ε, άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ζ) και άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους χρηματοδότησης συναλλαγών που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, και εξασφαλισμένους με επιπέδου 1 στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα για 0 % περικοπή επί της αξίας σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. |
| 19 | **Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και άλλα δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα**  Άρθρο 428ιθ παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 428λ στοιχείο δ), άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) και άρθρο 428κβ στοιχείο β) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:   * τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, και εξασφαλισμένων με στοιχεία ενεργητικού εκτός των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 που είναι επιλέξιμα για ποσοστό περικοπής 0 % σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και * τα οφειλόμενα ποσά από άλλα δάνεια και προκαταβολές που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 428κβ στοιχείο α) και με το άρθρο 428λ στοιχείο δ) σημείο iii) του ΚΚΑ. |
| 20 | **Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ), άρθρο 428λβ και άρθρο 428λγ στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν στεγαστικά δάνεια πλήρως εγγυημένα από επιλέξιμο πάροχο προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ ή δάνεια, με εξαίρεση τα δάνεια προς χρηματοπιστωτικούς πελάτες και τα δάνεια που αναφέρονται στα άρθρα 428ιη έως 428λ εκτός από το άρθρο 428λ στοιχείο γ) του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από τις σταθμίσεις κινδύνου που προβλέπονται για αυτά τα δάνεια. Αυτό το ποσό δεν περιλαμβάνει ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία. |
| 21 | **Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λβ του ΚΚΑ.  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια από τη γραμμή 21 του παρόντος υποδείγματος για τα οποία προβλέπεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου μικρότερος ή ίσος του 35 % σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. |
| 22 | **Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ), άρθρο 428λβ στοιχείο α) και άρθρο 428λγ στοιχείο γ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια που δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ, τα οποία αποτελούν δάνεια ασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων, με εξαίρεση τα δάνεια προς χρηματοπιστωτικούς πελάτες και τα δάνεια που αναφέρονται στα άρθρα 428ιη έως 428λ του ΚΚΑ εκτός από το άρθρο 428λ εδάφιο γ) του ΚΚΑ, ανεξάρτητα από τις σταθμίσεις κινδύνου που προβλέπονται για αυτά τα δάνεια. |
| 23 | **Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο**  Άρθρο 428λ στοιχείο γ) και άρθρο 428λγ στοιχείο α) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από δάνεια από τη γραμμή 22 του παρόντος υποδείγματος για τα οποία προβλέπεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου μικρότερος ή ίσος του 35 % σύμφωνα με το τρίτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του ΚΚΑ. |
| 24 | **Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:   * σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχεία ε) και στ) του ΚΚΑ, τίτλους οι οποίοι δεν είναι σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 του ΚΚΑ και δεν είναι ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ανεξαρτήτως του εάν συμμορφώνονται με τις λειτουργικές απαιτήσεις που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό και * προϊόντα χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού σύμφωνα με το άρθρο 428κβ στοιχείο β), το άρθρο 428λ στοιχείο ε) και το άρθρο 428λγ στοιχείο δ) του ΚΚΑ. |
| 25 | **Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού**  Άρθρο 428στ και άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ στοιχεία ενεργητικού που, αφού εγκριθούν από τις αρμόδιες αρχές, αλληλεξαρτώνται με στοιχεία παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 428στ του ΚΚΑ. |
| 26 | **Άλλα στοιχεία ενεργητικού:**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ποσών στις γραμμές 27, 28, 29, 30 και 31 του παρόντος υποδείγματος. |
| 27 | **Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής**  Άρθρο 428λγ στοιχείο ζ) του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό των εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής. Το ποσό αυτό δεν περιλαμβάνει παράγωγα εμπορευμάτων. |
| 28 | **Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων ποσών:   * το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα σύμφωνα με τα άρθρα 428δ, 428ιθ παράγραφος 2, 428λγ στοιχείο α) και 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, το οποίο σχετίζεται με τα αρχικά περιθώρια για συμβάσεις παραγώγων και * το ποσό το οποίο σχετίζεται με τα στοιχεία που προβλέπονται ως εισφορά στο κεφάλαιο εκκαθάρισης κεντρικού αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 428λγ στοιχείο β) του ΚΚΑ. |
| 29 | **Παράγωγα στοιχεία ενεργητικού στον NSFR**  Άρθρο 428δ και άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που προκύπτει από παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 428δ, το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2, το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, υπολογιζόμενο ως το απόλυτο ποσό της θετικής διαφοράς μεταξύ συμψηφιστικών συνόλων που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 30 | **Παράγωγα στοιχεία παθητικού στον NSFR πριν από την αφαίρεση του προβλεπόμενου περιθωρίου διακύμανσης**  Άρθρο 428ιθ παράγραφος 2 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που σχετίζεται με παράγωγα στοιχεία παθητικού σύμφωνα με το άρθρο 428δ, το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2, το άρθρο 428λγ στοιχείο α) και το άρθρο 428λδ παράγραφος 2 του ΚΚΑ, το οποίο είναι το απόλυτο ποσό των συμψηφιστικών συνόλων με αρνητική εύλογη αξία υπολογιζόμενων σύμφωνα με το άρθρο 428ιθ παράγραφος 2 του ΚΚΑ. |
| 31 | **Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες**  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:   * εισπρακτέες απαιτήσεις κατά την ημερομηνία συναλλαγής, σύμφωνα με το άρθρο 428ιη παράγραφος 1 στοιχείο ε) του ΚΚΑ, * μη εξυπηρετούμενα στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 428λδ παράγραφος 1 στοιχείο β) του ΚΚΑ, * αποθεματικά σε κεντρικές τράπεζες που δεν θεωρούνται HQLA, και * άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν αναφέρονται στα προηγούμενα στοιχεία που αναγράφονται παραπάνω. |
| 32 | **Στοιχεία εκτός ισολογισμού**  Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν εδώ το ποσό των στοιχείων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. |
| 33 | **Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)**  Έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ  Τα ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ το σύνολο των στοιχείων που υπόκεινται στις απαιτήσεις της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης σύμφωνα με το έκτο μέρος τίτλος IV κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ (άθροισμα των ποσών στις γραμμές 15, EU-15α, 16, 17, 25, 26 και 32 του παρόντος υποδείγματος). |
| 34 | **Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)**  Ο NSFR υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 428β παράγραφος 1 του ΚΚΑ |

1. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 ([ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC))· [Κανονισμός - ΕΕ - 2024/1623 - EL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. ΚΑΤ’ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2015/61 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΉΣ, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. ΟΔΗΓΙΑ 94/19/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 30ής Μαΐου 1994, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 135 της 31.5.1994, σ. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. ΟΔΗΓΙΑ 2014/49/ΕΕ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. ΚΑΤ’ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2017/208 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΉΣ, της 31ης Οκτωβρίου 2016, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις συμπληρωματικές εκροές ρευστότητας που αντιστοιχούν σε ανάγκες παροχής εξασφαλίσεων που προκύπτουν από τον αντίκτυπο σεναρίου δυσμενών εξελίξεων στην αγορά στις συναλλαγές παραγώγων ενός ιδρύματος (ΕΕ L 33 της 8.2.2017, σ. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 680/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. ΟΔΗΓΙΑ 2009/65/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 302 της 17.11.2009, σ. 32). [↑](#footnote-ref-7)