

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2016/322 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 10ης Φεβρουαρίου 2016

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σχετικά με την απαίτηση για την κάλυψη κινδύνου ρευστότητας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (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 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 415 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής ⁽²⁾ ορίζει τις λεπτομέρειες σύμφωνα με τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, γενικά, και σύμφωνα με τις διατάξεις σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας εκφραζόμενης ως ποσοστό τη μορφή δείκτη (ΔΚΡ), ειδικότερα. Δεδομένου ότι το κανονιστικό πλαίσιο που θεσπίστηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (ΔΚΡ) τροποποιήθηκε με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ⁽³⁾, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως, προκειμένου αυτές οι τροποποιήσεις να αποτυπωθούν στο κανονιστικό πλαίσιο του ΔΚΡ για τα πιστωτικά ιδρύματα. Οι επικαιροποιήσεις αντικατοπτρίζουν, μεταξύ άλλων, τον μεταβαλλόμενο χαρακτήρα της υποβολής αναφορών για τον ΔΚΡ από ένα απλό εργαλείο παρακολούθησης κατά την περίοδο πριν από την έκδοση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, και με σκοπό την εισαγωγή δεδομένων στον σχεδιασμό του εν λόγω κανονισμού, σε ένα πραγματικό εργαλείο εποπτικής αξιολόγησης μετά την οριστική διατύπωση του εν λόγω κανονισμού.
- (2) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει επίσης να επικαιροποιηθεί, ώστε να παρέχει περισσότερες διευκρινίσεις σχετικά με τις οδηγίες και τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της υποβολής εποπτικών αναφορών των ιδρυμάτων και για τη διόρθωση τυπογραφικών λαθών, εσφαλμένων παραπομπών και της μορφοποίησης ασυνεπειών που διαπιστώνονται κατά την εφαρμογή του εν λόγω κανονισμού.
- (3) Εφόσον ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 καθορίζει τον ΔΚΡ μόνο για τα πιστωτικά ιδρύματα, οι διατάξεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 σχετικά με τον ΔΚΡ εξακολουθούν να εφαρμόζονται σε όλα τα άλλα ιδρύματα πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (4) Είναι αναγκαίο να σχεδιαστούν νέα υποδείγματα και οι αντίστοιχες οδηγίες για τα πιστωτικά ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη τις προδιαγραφές του ΔΚΡ στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61, που ενισχύει τη χρήση τέτοιων υποδειγμάτων για τους σκοπούς της εποπτείας. Με άλλα λόγια, η επικαιροποίηση των υποδειγμάτων και των οδηγιών

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

⁽²⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, 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 (ΕΕ L 191 της 28.6.2014, σ. 1).

⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).

είναι απαραίτητη για να περιληφθούν όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για τον υπολογισμό του δείκτη. Επιπλέον, η παρούσα επικαιροποίηση είναι κατάλληλη, δεδομένου ότι τα πραγματικά στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται σύμφωνα με τα επικαιροποιημένα υποδείγματα αποτυπώνουν ουσιαστικά και αποτελεσματικά τα στοιχεία που είχαν εξαρχής δηλωθεί σύμφωνα με τα αρχικά υποδείγματα, υπό τον όρο ότι η κοινοποίησή τους πραγματοποιείται με πιο λεπτομερή τρόπο και με τη δομή και το μορφότυπο που αντιστοιχεί στις προδιαγραφές του ΔΚΡ οι οποίες ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61.

- (5) Η υποβολή εποπτικών αναφορών, γενικά, και ειδικότερα η υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (ΔΚΡ) είναι αναγκαία ώστε να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να επαληθεύουν τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και στη συγκεκριμένη περίπτωση σε σχέση με τον ΔΚΡ. Εφόσον είναι αναγκαίο να επαληθεύεται η συνολική πραγματική συμμόρφωση με τον ΔΚΡ, τα υποδείγματα της εποπτικής αναφοράς του ΔΚΡ θα πρέπει να περιλαμβάνουν στοιχεία που σχετίζονται άμεσα με τον υπολογισμό του ίδιου του ΔΚΡ, καθώς και άλλα στοιχεία (τα λεγόμενα «υπομνηματικά στοιχεία») τα οποία συνδέονται στενά με τον ΔΚΡ και τα οποία χρησιμεύουν για να διασφαλίζεται η ορθή κατανόηση του ΔΚΡ σε σχέση με το ευρύτερο προφίλ ρευστότητας ενός ιδρύματος.
- (6) Για να έχουν οι εποπτικές αρχές και τα θεσμικά όργανα επαρκή χρόνο να προετοιμαστούν για την εφαρμογή των νέων υποδειγμάτων και οδηγιών υποβολής αναφορών, η ημερομηνία εφαρμογής για την πρώτη εφαρμογή τους θα πρέπει να μετατεθεί χρονικά κατά έξι μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος κανονισμού.
- (7) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών έχει διεξαγάγει επίσης ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις, έχει αναλύσει τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της Ομάδας Τραπεζικών Συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (8) Συνεπώς, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 τροποποιείται ως εξής:

1. Το άρθρο 15 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 15

Μορφότυπος και συχνότητα της υποβολής αναφορών σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας

1. Για την υποβολή στοιχείων σχετικά με την απαίτηση κάλυψης ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 415 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική και ενοποιημένη βάση, τα ιδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες διατάξεις:
 - α) τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τα στοιχεία που ορίζονται στο παράρτημα XXII σύμφωνα με τις οδηγίες του παραρτήματος XXIII σε μηνιαία βάση·
 - β) όλα τα άλλα ιδρύματα εκτός από εκείνα που προσδιορίζονται στο στοιχείο α) υποβάλλουν τα στοιχεία που ορίζονται στο παράρτημα XII σύμφωνα με τις οδηγίες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα XIII σε μηνιαία βάση.
2. Οι πληροφορίες που ορίζονται στα παραρτήματα XII και XXII λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που υποβάλλονται για την ημερομηνία αναφοράς και τις πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές του ιδρύματος κατά τις επόμενες 30 ημερολογιακές ημέρες.»
2. Τα παραρτήματα XXII και XXIII προστίθενται όπως παρατίθενται στα παραρτήματα I και II, αντίστοιχα, του παρόντος κανονισμού.
3. Στο άρθρο 18 προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Για την περίοδο από 10 Σεπτεμβρίου 2016 έως 10 Μαρτίου 2017, κατά παρέκκλιση από το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο α), η ημερομηνία και προθεσμία υποβολής αναφορών όσον αφορά τη μηνιαία υποβολή αναφορών του ΔΚΡ για τα πιστωτικά ιδρύματα είναι η τριακοστή ημερολογιακή ημέρα μετά την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.»

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός τίθεται σε εφαρμογή στις 10 Σεπτεμβρίου 2016.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 10 Φεβρουαρίου 2016.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNKER

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ		
Αριθμός υποδείγματος	Κωδικός υποδείγματος	Ονομασία υποδείγματος/ομάδας υποδειγμάτων
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ		
72	C 72.00	ΜΕΡΟΣ I — ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
73	C 73.00	ΜΕΡΟΣ II — ΕΚΡΟΕΣ ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΚΡΟΕΣ
74	C 74.00	ΜΕΡΟΣ III — ΕΙΣΡΟΕΣ ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΕΙΣΡΟΕΣ
75	C 75.00	ΜΕΡΟΣ IV — ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
76	C 76.00	ΜΕΡΟΣ V — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Νόμισμα

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
010	1	ΣΥΝΟΛΟ ΜΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΩΝ ΡΕΥΣΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				
020	1.1	Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1				
030	1.1.1	Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα				
040	1.1.1.1	Κέρματα και τραπεζογραμμάτια		1,00		
050	1.1.1.2	Αναλήψιμα αποθεματικά της κεντρικής τράπεζας		1,00		
060	1.1.1.3	Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας		1,00		
070	1.1.1.4	Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης		1,00		
080	1.1.1.5	Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακής κυβέρνησης / τοπικών αρχών		1,00		
090	1.1.1.6	Στοιχεία ενεργητικού οντοτήτων του δημόσιου τομέα		1,00		
100	1.1.1.7	Αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού σε εθνικό και ξένο νόμισμα της κεντρικής κυβέρνησης και της κεντρικής τράπεζας		1,00		
110	1.1.1.8	Στοιχεία ενεργητικού πιστωτικού ιδρύματος (προστατευόμενα από κυβέρνηση κράτους μέλους, προνομιακό δανειοδότη)		1,00		

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
120	1.1.1.9	Στοιχεία ενεργητικού πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών		1,00		
130	1.1.1.10	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι κέρματα/τραπεζογραμμάτια και/ή ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών		1,00		
140	1.1.1.11	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα		0,95		
150	1.1.1.12	Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Πιστωτική διευκόλυνση από κεντρική τράπεζα		1,00		
160	1.1.1.13	Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εκτός από τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				
170	1.1.1.14	Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α που αναγνωρίζονται ως επιπέδου 1		0,80		
180	1.1.2	Σύνολο μη προσαρμοσμένων εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων ΕΠΙΠΕΔΟΥ 1				
190	1.1.2.1	Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα		0,93		
200	1.1.2.2	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα		0,88		
210	1.1.2.3	Κεντρικά ιδρύματα: Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας (ΕΥΠ) καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
220	1.2	Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2				
230	1.2.1	Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 2Α				
240	1.2.1.1	Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα [κράτους μέλους, συντελεστής στάθμισης κινδύνου (ΣΣΚ) 20 %]		0,85		
250	1.2.1.2	Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας ή κεντρικής /περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημόσιου τομέα (τρίτης χώρας, ΣΣΚ 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 2 — ΒΠΠ2)		0,85		
270	1.2.1.4	Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (τρίτης χώρας, ΒΠΠ1)		0,85		
280	1.2.1.5	Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ1)		0,85		
290	1.2.1.6	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α		0,80		
300	1.2.1.7	Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				
310	1.2.2	Σύνολο μη προσαρμοσμένων στοιχείων ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 2Α				
320	1.2.2.1	Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια, ΒΠΠ1)		0,75		
330	1.2.2.2	Τίτλοι από τιτλοποίηση (δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)		0,75		

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
340	1.2.2.3	Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)		0,65		
360	1.2.2.5	Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι — μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης)		0,50		
390	1.2.2.8	Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ3-5)		0,50		
400	1.2.2.9	Περιορισμένης χρήσης δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις από κεντρική τράπεζα		1,00		
410	1.2.2.10	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)		0,60		

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ2/3), μετοχές (μειζων χρηματιστηριακός δείκτης) ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (μη υποχρεωτική επένδυση)		0,75		
460	1.2.2.15	Διαθέσιμη χρηματοδότηση ρευστότητας σε μέλος δικτύου από κεντρικό ίδρυμα (μη προσδιοριζόμενη εξασφάλιση)		0,75		
470	1.2.2.16	Κεντρικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
480	2	Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1/2Α/2Β λόγω της μη εφαρμογής της αντιστοιχίας των νομισμάτων για λόγους σχετιζόμενους με τις ΕΠΡ				
490	3	Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων — ΕΥΠΚΟ)				
500	4	Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 ΕΥΠΚΟ)				
510	5	Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α)				

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Ποσό/αγοραία αξία	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9
			010	020	030	040
520	6	Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρεωτική επένδυση σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α)				
530	7	Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εκροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων				
540	8	Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εισροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων				
550	9	Τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από την εγγύηση κρατών μελών με την επιφύλαξη της αποδοχής τους				
560	10	Επιχορηγούμενοι από κράτος μέλος φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού βάσει μεταβατικής διάταξης				
570	11	Τιτλοποιήσεις εξασφαλισμένες από στεγαστικά δάνεια βάσει μεταβατικής διάταξης				
580	12	Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για νομισματικούς λόγους				
590	13	Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για λειτουργικούς λόγους, πλην των νομισματικών λόγων				
600	14	Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους)				
610	15	Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους)				

Νόμισμα

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
010	1	ΕΚΡΟΕΣ						
020	1.1	Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις						
030	1.1.1	Καταθέσεις λιανικής						
040	1.1.1.1	καταθέσεις με συμφωνία επιστροφής εντός των επόμενων 30 ημερών				1,00		
050	1.1.1.2	καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερες εκροές						
060	1.1.1.2.1	κατηγορία 1				0,10.-0,15		
070	1.1.1.2.2	κατηγορία 2				0,15.-0,20		
080	1.1.1.3	σταθερές καταθέσεις				0,05		
090	1.1.1.4	κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις				0,03		
100	1.1.1.5	καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερες εκροές						
110	1.1.1.6	άλλες καταθέσεις λιανικής				0,10		
120	1.1.2	Λειτουργικές καταθέσεις						
130	1.1.2.1	που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης						

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
140	1.1.2.1.1	καλυπτόμενες από ΣΕΚ				0,05		
150	1.1.2.1.2	μη καλυπτόμενες από ΣΕΚ				0,25		
160	1.1.2.2	που διατηρούνται στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας						
170	1.1.2.2.1	δεν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				0,25		
180	1.1.2.2.2	αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				1,00		
190	1.1.2.3	που διατηρούνται στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες				0,25		
200	1.1.2.4	που διατηρούνται για τη λήψη υπηρεσιών εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσιών εντός δικτύου				0,25		
210	1.1.3	Μη λειτουργικές καταθέσεις						
220	1.1.3.1	καταθέσεις που σχετίζονται με υπηρεσίες τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσίες βασικής μεσολάβησης				1,00		
230	1.1.3.2	καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες				1,00		
240	1.1.3.3	καταθέσεις από άλλους πελάτες						
250	1.1.3.3.1	καλυπτόμενες από ΣΕΚ				0,20		
260	1.1.3.3.2	μη καλυπτόμενες από ΣΕΚ				0,40		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
270	1.1.4	Πρόσθετες εκροές						
280	1.1.4.1	εξασφαλίσεις πλην των εξασφαλίσεων με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα				0,20		
290	1.1.4.2	εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που παρέχονται για συναλλαγές σε παράγωγα				0,10		
300	1.1.4.3	υλικές εκροές λόγω υποβάθμισης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας				1,00		
310	1.1.4.4	αντίκτυπος ενός δυσμενούς σεναρίου στην αγορά παραγώγων, τις συναλλαγές χρηματοδότησης και άλλες συμβάσεις						
320	1.1.4.4.1	προσέγγιση hlba				1,00		
330	1.1.4.4.2	προσέγγιση amao				1,00		
340	1.1.4.5	εκροές από παράγωγα				1,00		
350	1.1.4.6	αρνητικές θέσεις						
360	1.1.4.6.1	που καλύπτονται από εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)				0,00		
370	1.1.4.6.2	άλλες				1,00		
380	1.1.4.7	απαιτητό υπερβάλλον ποσό των εξασφαλίσεων				1,00		
390	1.1.4.8	οφειλόμενη εξασφάλιση				1,00		
400	1.1.4.9	εξασφαλίσεις ρευστών στοιχείων ενεργητικού ανταλλάξιμες με εξασφαλίσεις μη ρευστών στοιχείων ενεργητικού				1,00		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
410	1.1.4.10	απώλεια χρηματοδότησης για δραστηριότητες διαρθρωμένης χρηματοδότησης						
420	1.1.4.10.1	δομημένα χρηματοπιστωτικά μέσα				1,00		
430	1.1.4.10.2	χρηματοδοτικές διευκολύνσεις				1,00		
440	1.1.4.11	δανειοληψία στοιχείων ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση				1,00		
450	1.1.4.12	εσωτερικός συμψηφισμός θέσεων πελάτη				0,50		
460	1.1.5	Δεσμευμένες διευκολύνσεις						
470	1.1.5.1	πιστωτικές διευκολύνσεις						
480	1.1.5.1.1	σε πελάτες λιανικής				0,05		
490	1.1.5.1.2	σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής				0,10		
500	1.1.5.1.3	σε πιστωτικά ιδρύματα						
510	1.1.5.1.3.1	για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής				0,05		
520	1.1.5.1.3.2	για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών				0,10		
530	1.1.5.1.3.3	άλλες				0,40		
540	1.1.5.1.4	σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα				0,40		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
550	1.1.5.1.5	εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (ΘΣΠ), εάν υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς						
560	1.1.5.1.6	εντός ΘΣΠ ή συνεταιριστικού δικτύου, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				0,75		
570	1.1.5.1.7	σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες				1,00		
580	1.1.5.2	ταμειακές διευκολύνσεις						
590	1.1.5.2.1	σε πελάτες λιανικής				0,05		
600	1.1.5.2.2	σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής				0,30		
610	1.1.5.2.3	σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων				0,40		
620	1.1.5.2.4	σε ΟΕΣΤ						
630	1.1.5.2.4.1	για την αγορά στοιχείων ενεργητικού εκτός από τίτλους από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες				0,10		
640	1.1.5.2.4.2	άλλες				1,00		
650	1.1.5.2.5	σε πιστωτικά ιδρύματα						
660	1.1.5.2.5.1	για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής				0,05		
670	1.1.5.2.5.2	για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών				0,30		
680	1.1.5.2.5.3	άλλες				0,40		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
690	1.1.5.2.6	εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προ-στασίας (ΘΣΠ), εάν υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς						
700	1.1.5.2.7	εντός ΘΣΠ ή συνεταιριστικού δικτύου, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση				0,75		
710	1.1.5.2.8	σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες				1,00		
720	1.1.6	Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες						
730	1.1.6.1	άλλες υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας						
740	1.1.6.2	μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής						
750	1.1.6.3	ενυπόθηκα δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη						
760	1.1.6.4	πιστωτικές κάρτες						
770	1.1.6.5	υπεραναλήψεις						
780	1.1.6.6	προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής						
790	1.1.6.6.1	το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες						
800	1.1.6.6.1.1	το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς πελάτες λιανικής						
810	1.1.6.6.1.2	το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς μη χρηματοδοτικές εταιρείες						

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
820	1.1.6.6.1.3	το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς κυβερνήσεις, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα						
830	1.1.6.6.1.4	το υπερβάλλον ποσό της χρηματοδότησης προς άλλες νομικές οντότητες						
840	1.1.6.6.2	άλλες						
850	1.1.6.7	προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα						
860	1.1.6.8	εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου						
870	1.1.6.9	άλλα						
880	1.1.7	Άλλες υποχρεώσεις						
890	1.1.7.1	υποχρεώσεις που προκύπτουν από λειτουργικές δαπάνες				0,00		
900	1.1.7.2	με τη μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής				1,00		
910	1.1.7.3	άλλα				1,00		
920	1.2	Εκροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς						
930	1.2.1	Ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα						
940	1.2.1.1	εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων				0,00		
950	1.2.1.2	εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1				0,00		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
960	1.2.1.3	εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α				0,00		
970	1.2.1.4	εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1)				0,00		
980	1.2.1.5	καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B				0,00		
990	1.2.1.6	εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)				0,00		
1000	1.2.1.7	εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B				0,00		
1010	1.2.1.8	εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού				0,00		
1020	1.2.2	Ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα						
1030	1.2.2.1	εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων				0,00		
1040	1.2.2.2	εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1				0,07		
1050	1.2.2.3	εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α				0,15		
1060	1.2.2.4	εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1)				0,25		
1070	1.2.2.5	καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B				0,30		

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
1080	1.2.2.6	εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)				0,35		
1090	1.2.2.7	εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
1110	1.2.2.8.1	ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημόσιου τομέα με ΣΣΚ <= 20 %, πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης				0,25		
1120	1.2.2.8.2	άλλος αντισυμβαλλόμενος				1,00		
1130	1.3	Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων						
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
1140	2	Ομόλογα λιανικής με εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη των 30 ημερών						
1150	3	Καταθέσεις λιανικής που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών						
1160	4	Μη αξιολογηθείσες καταθέσεις λιανικής						
1170	5	Εκροές ρευστότητας προς συμψηφισμό με αλληλοεξαρτώμενες εισροές						
	6	Λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης						
1180	6.1	παρεχόμενες από πιστωτικά ιδρύματα						

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
1190	6.2	παρεχόμενες από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα						
1200	6.3	παρεχόμενες από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα						
1210	6.4	παρεχόμενες από άλλους πελάτες						
	7	Μη λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και άλλους πελάτες						
1220	7.1	παρεχόμενες από πιστωτικά ιδρύματα						
1230	7.2	παρεχόμενες από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα						
1240	7.3	παρεχόμενες από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα						
1250	7.4	παρεχόμενες από άλλους πελάτες						
1260	8	Χρηματοδοτικές δεσμεύσεις έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών						
1270	9	Εξασφάλιση με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων που παρέχεται για συναλλαγές σε παράγωγα						
1280	10	παρακολούθηση ΣΧΤ						
	11	Εκροές εντός ομίλου ή ΘΣΠ						
1290	11.1	εκ των οποίων: σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες						

			Ποσό	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	Εκροή
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
1300	11.2	εκ των οποίων: σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες						
1310	11.3	εκ των οποίων: εξασφαλισμένες						
1320	11.4	εκ των οποίων: πιστωτικές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση						
1330	11.5	εκ των οποίων: ταμειακές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση						
1340	11.6	εκ των οποίων: λειτουργικές καταθέσεις						
1350	11.7	εκ των οποίων: μη λειτουργικές καταθέσεις						
1360	11.8	εκ των οποίων: υποχρεώσεις με τη μορφή χρεογράφων, εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής						
1370	12	Εκροές συναλλάγματος						
1380	13	Εκροές τρίτων χωρών — περιορισμοί μεταφοράς ή μη μετατρέψιμα νομίσματα						
1390	14	Απαίτηση τοποθέτησης πρόσθετων υπολοίπων σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών						

Νόμισμα

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ					
020	1.1	Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις					
030	1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)					
040	1.1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου					
050	1.1.1.2	άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)					
060	1.1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής					
070	1.1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες					
080	1.1.1.2.3	οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα					
090	1.1.1.2.4	οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες					

			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
					Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ					
020	1.1	Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/ καταθέσεις					
030	1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπε- ζών)					
040	1.1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπε- ζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου		1.00			
050	1.1.1.2	άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστω- τικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)					
060	1.1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής		0.50			
070	1.1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτι- κούς εταιρικούς πελάτες		0.50			
080	1.1.1.2.3	οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δη- μόσιου τομέα		0.50			
090	1.1.1.2.4	οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότη- τες		0.50			

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
010	1	ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ						
020	1.1	Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις						
030	1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)						
040	1.1.1.1	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου						
050	1.1.1.2	άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών)						
060	1.1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής						
070	1.1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες						
080	1.1.1.2.3	οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα						
090	1.1.1.2.4	οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες						

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
100	1.1.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
110	1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις					
120	1.1.2.1.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών					
130	1.1.2.1.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών					
140	1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις					
150	1.1.2.2.1	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες					
160	1.1.2.2.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
170	1.1.3	εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61					

				Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές		Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
100	1.1.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
110	1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις					
120	1.1.2.1.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών					
130	1.1.2.1.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών		0.05			
140	1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις					
150	1.1.2.2.1	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες		1.00			
160	1.1.2.2.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες		1.00			
170	1.1.3	εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61		1.00			

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
100	1.1.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες						
110	1.1.2.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις						
120	1.1.2.1.1	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών						
130	1.1.2.1.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροών						
140	1.1.2.2	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις						
150	1.1.2.2.1	οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες						
160	1.1.2.2.2	οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες						
170	1.1.3	εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με τις υποχρεώσεις προνομιακού δανείου που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/61						

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
180	1.1.4	οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών					
190	1.1.5	οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών					
200	1.1.6	στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης					
210	1.1.7	οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού					
220	1.1.8	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού					
230	1.1.9	εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών					
240	1.1.10	εισροές από παράγωγα					
250	1.1.11	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής					
260	1.1.12	λοιπές εισροές					

			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
					Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
180	1.1.4	οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδό- τησης εμπορικών συναλλαγών		1.00			
190	1.1.5	οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών		1.00			
200	1.1.6	στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης		0.20			
210	1.1.7	οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊό- ντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού		1.00			
220	1.1.8	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή τα- μειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύ- σεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογι- σμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού		1.00			
230	1.1.9	εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμ- φωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που απο- τελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών		1.00			
240	1.1.10	εισροές από παράγωγα		1.00			
250	1.1.11	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής					
260	1.1.12	λοιπές εισροές		1.00			

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
180	1.1.4	οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών						
190	1.1.5	οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών						
200	1.1.6	στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης						
210	1.1.7	οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
220	1.1.8	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
230	1.1.9	εισροές από την αποδέσμευση υπολοίπων που διατηρούνται σε χωριστούς λογαριασμούς, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την προστασία των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών πελατών						
240	1.1.10	εισροές από παράγωγα						
250	1.1.11	εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ενός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας σε περιπτώσεις που η αρμόδια αρχή έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής						
260	1.1.12	λοιπές εισροές						

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
270	1.2	Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς					
280	1.2.1	εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού					
290	1.2.1.1	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων					
300	1.2.1.2	Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα					
310	1.2.1.3	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α					
320	1.2.1.4	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)					
330	1.2.1.5	Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B					
340	1.2.1.6	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)					
350	1.2.1.7	Εξασφαλίσεις επιπέδου 2B που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6					
360	1.2.2	οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης					
370	1.2.3	εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού					

				Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές		Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
270	1.2	Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς					
280	1.2.1	εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού					
290	1.2.1.1	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων		1.00			
300	1.2.1.2	Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα		0.93			
310	1.2.1.3	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α		0.85			
320	1.2.1.4	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2Β από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)		0.75			
330	1.2.1.5	Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β		0.70			
340	1.2.1.6	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2Β από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)		0.65			
350	1.2.1.7	Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6		0.50			
360	1.2.2	οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης					
370	1.2.3	εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού					

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
270	1.2	Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς						
280	1.2.1	εξασφαλίσεις αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
290	1.2.1.1	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων						
300	1.2.1.2	Εξασφαλίσεις επιπέδου 1 με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
310	1.2.1.3	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
320	1.2.1.4	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2Β από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου)						
330	1.2.1.5	Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β						
340	1.2.1.6	Εξασφαλίσεις με τίτλους επιπέδου 2Β από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)						
350	1.2.1.7	Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β που δεν καλύπτονται ήδη στα τμήματα 1.2.1.4, 1.2.1.5 ή 1.2.1.6						
360	1.2.2	οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης						
370	1.2.3	εξασφαλίσεις μη αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού						

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
380	1.2.3.1	δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού					
390	1.2.3.2	οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία					
400	1.2.3.3	όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις					
410	1.3	Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων					
420	1.4	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)					
430	1.5	(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)					
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
440	2	Αλληλοεξαρτώμενες εισροές					
450	3	Εισροές συναλλάγματος					
460	4	Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας					
470	4.1	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)					

			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
					Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
380	1.2.3.1	δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού		0.50			
390	1.2.3.2	οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία		1.00			
400	1.2.3.3	όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις		1.00			
410	1.3	Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων					
420	1.4	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)					
430	1.5	(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)					
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ							
440	2	Αλληλοεξαρτώμενες εισροές					
450	3	Εισροές συναλλάγματος					
460	4	Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας					
470	4.1	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)					

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
380	1.2.3.1	δάνεια περιθωρίου: εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
390	1.2.3.2	οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία						
400	1.2.3.3	όλες οι άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις						
410	1.3	Συνολικές εισροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων						
420	1.4	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτει από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)						
430	1.5	(Υπερβάλλουσες εισροές από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)						
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
440	2	Αλληλοεξαρτώμενες εισροές						
450	3	Εισροές συναλλάγματος						
460	4	Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας						
470	4.1	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (πλην των κεντρικών τραπεζών)						

			Ποσό			Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί	
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050
480	4.2	Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες					
490	4.3	Εξασφαλισμένες συναλλαγές					
500	4.4	Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών					
510	4.5	Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας					
520	4.6	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής					

				Πάγιος συντελεστής στάθμισης	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης		
			Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές		Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	060	070	080	090	100
480	4.2	Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελά- τες					
490	4.3	Εξασφαλισμένες συναλλαγές					
500	4.4	Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών					
510	4.5	Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συ- στήματος προστασίας					
520	4.6	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή τα- μειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρ- μογής υψηλότερου ποσοστού εισροής					

			Αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9			Εισροή		
			Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές	Υπόκειται σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εξαιρείται από το ανώτατο όριο στις εισροές
Γραμμή	ID	Στοιχείο	110	120	130	140	150	160
480	4.2	Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες						
490	4.3	Εξασφαλισμένες συναλλαγές						
500	4.4	Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών						
510	4.5	Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας						
520	4.6	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει χορηγήσει άδεια εφαρμογής υψηλότερου ποσοστού εισροής						

Νόμισμα

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
010	1	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙ- ΣΕΩΝ & ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ						
020	1.1	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (πλην των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμ- βάνονται ως δάνειο:						
030	1.1.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
040	1.1.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
050	1.1.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
060	1.1.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
070	1.1.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
080	1.1.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
090	1.1.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
100	1.1.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρού- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
010	1	ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙ- ΣΕΩΝ & ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ						
020	1.1	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (πλην των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμ- βάνονται ως δάνειο:						
030	1.1.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
040	1.1.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
050	1.1.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
060	1.1.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
070	1.1.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
080	1.1.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
090	1.1.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
100	1.1.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
110	1.2	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
120	1.2.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
130	1.2.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
140	1.2.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
150	1.2.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
160	1.2.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
170	1.2.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
180	1.2.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
190	1.2.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
200	1.3	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
210	1.3.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
220	1.3.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						

Γραμμή	ID	Στοιχείο	Εισροές υποκειμένες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρουμένες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστοποίησης εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο
			070	080	090	100	110	120
110	1.2	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
120	1.2.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
130	1.2.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
140	1.2.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
150	1.2.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
160	1.2.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
170	1.2.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
180	1.2.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
190	1.2.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
200	1.3	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
210	1.3.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
220	1.3.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
230	1.3.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
240	1.3.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
250	1.3.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
260	1.3.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
270	1.3.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
280	1.3.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
290	1.4	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: επι- πέδου 2B τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγα- στικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινή- του, ΒΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακό- λουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
300	1.4.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
310	1.4.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
320	1.4.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
330	1.4.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
340	1.4.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρου- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
230	1.3.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
240	1.3.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
250	1.3.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
260	1.3.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
270	1.3.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
280	1.3.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
290	1.4	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: επι- πέδου 2B τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγα- στικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινή- του, ΒΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακό- λουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
300	1.4.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
310	1.4.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
320	1.4.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
330	1.4.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
340	1.4.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
350	1.4.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
360	1.4.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
370	1.4.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
380	1.5	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα επίπεδο 2B υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
390	1.5.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
400	1.5.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
410	1.5.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						
420	1.5.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
430	1.5.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
440	1.5.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
450	1.5.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
460	1.5.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρού- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
350	1.4.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
360	1.4.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
370	1.4.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
380	1.5	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: τα επιπέδου 2B υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
390	1.5.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
400	1.5.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
410	1.5.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						
420	1.5.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
430	1.5.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα						
440	1.5.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
450	1.5.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
460	1.5.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
470	1.6	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τί- τλοι επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, ΒΠΠ1) παρέχο- νται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλί- σεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
480	1.6.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
490	1.6.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
500	1.6.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						
510	1.6.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
520	1.6.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
530	1.6.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
540	1.6.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
550	1.6.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
560	1.7	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B πα- ρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξα- σφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
570	1.7.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρού- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
470	1.6	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες: τί- τλοι επιπέδου 2B από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, ΒΠΠ1) παρέχο- νται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλί- σεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
480	1.6.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
490	1.6.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
500	1.6.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						
510	1.6.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
520	1.6.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
530	1.6.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
540	1.6.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
550	1.6.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
560	1.7	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B πα- ρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξα- σφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
570	1.7.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
580	1.7.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
590	1.7.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						
600	1.7.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
610	1.7.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
620	1.7.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
630	1.7.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
640	1.7.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
650	1.8	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού χορη- γούνται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφα- λίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
660	1.8.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
670	1.8.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
680	1.8.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρού- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
580	1.7.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
590	1.7.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						
600	1.7.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
610	1.7.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
620	1.7.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
630	1.7.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
640	1.7.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
650	1.8	Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού χορη- γούνται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφα- λίσεις λαμβάνονται ως δάνειο:						
660	1.8.1	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων)						
670	1.8.2	Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας κα- λυμμένα ομόλογα						
680	1.8.3	Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A						

			Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο	Εκροές	Εισροές υποκεί- μενες σε ανώτατο όριο 75 % στις εισροές
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	010	020	030	040	050	060
690	1.8.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
700	1.8.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
710	1.8.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
720	1.8.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
730	1.8.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
740	2	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) κατά τις οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί δανειακές εγγυήσεις για την κάλυψη αρνητικών θέσεων						
750	3	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός ομίλου						
760	4	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρική τράπεζα						

			Εισροές υποκει- μενες σε ανώτατο όριο 90 % στις εισροές	Εισροές εξαιρού- μενες από το ανώτατο όριο στις εισροές	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο			
					Αγοραία αξία εξασφάλισης που παρέχεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που παρέ- χεται ως δάνειο	Αγοραία αξία εξασφάλισης που λαμβάνεται ως δάνειο	Αξία ρευστο- ποίησης εξασφά- λισης που λαμβά- νεται ως δάνειο
Γραμ- μή	ID	Στοιχείο	070	080	090	100	110	120
690	1.8.4	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1)						
700	1.8.5	Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομό- λογα						
710	1.8.6	Επίπεδο 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1)						
720	1.8.7	Άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B						
730	1.8.8	μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού						
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ								
740	2	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) κατά τις οποίες έχουν χρησιμοποιηθεί δανειακές εγγυήσεις για την κάλυψη αρνητικών θέσεων						
750	3	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός ομίλου						
760	4	Συνολικές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρική τράπεζα						

C 76.00 — ΚΑΛΥΨΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ — ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Νόμισμα			
			Αξία / ποσοστό
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ			
Αριθμητής, παρονομαστής, δείκτης			
010	1	Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας	
020	2	Καθαρές εκροές ρευστότητας	
030	3	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	
Υπολογισμοί αριθμητή			
040	4	Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων (ΕΥΠΚΟ) (αξία σύμφωνα με το άρθρο 9): μη προσαρμοσμένο	
050	5	30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ	
060	6	30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ	
070	7	30 ημερών εκροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων	
080	8	30 ημερών εισροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων	
090	9	Ποσό στοιχείων επιπέδου 1 “προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου”, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ	
100	10	Αξία ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο	
110	11	30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1	
120	12	30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1	
130	13	Ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 “προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
140	14	Ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 “προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
150	15	“Ποσό του πλεονάματος των ρευστών διαθεσίμων” σε ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1	
160	16	Επίπεδο 2Α σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο	
170	17	30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2Α	

			Αξία / ποσοστό
Γραμμή	ID	Στοιχείο	010
180	18	30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2A	
190	19	Ποσό στοιχείων επιπέδου 2A “προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
200	20	Ποσό στοιχείων επιπέδου 2A “προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
210	21	Επιπέδου 2A “ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων”	
220	22	Επίπεδο 2B σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένο	
230	23	30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2B	
240	24	30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων επιπέδου 2B	
250	25	Ποσό στοιχείων επιπέδου 2B “προσαρμοσμένο πριν από την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
260	26	Ποσό στοιχείων επιπέδου 2B “προσαρμοσμένο μετά την εφαρμογή ανώτατου ορίου”	
270	27	Επιπέδου 2B “ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων”	
280	28	Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων	
290	29	Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας	
Υπολογισμοί παρονομαστή			
300	30	Συνολικές εκροές	
310	31	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές	
320	32	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %	
330	33	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %	
340	34	Μείωση για τις πλήρως εξαιρούμενες εισροές	
350	35	Μείωση για τις εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 90 %	
360	36	Μείωση για τις εισροές που υπόκεινται σε ανώτατο όριο 75 %	
370	37	Καθαρές εκροές ρευστότητας	
Πυλώνας 2			
380	38	Απαιτήση του Πυλώνα 2 όπως ορίζεται στο άρθρο 105 της οδηγίας σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (ΟΚΑ).»	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ II

«ΣΧΕΔΙΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIII

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 1: ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ)

1. Ρευστά στοιχεία ενεργητικού
- 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
 1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού για τον σκοπό της παρακολούθησης της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
 2. Τα αναφερόμενα στοιχεία ενεργητικού πρέπει να πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
 3. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 2, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν εφαρμόζουν τους συναλλαγματικούς περιορισμούς που ορίζονται στο άρθρο 8 παράγραφος 6, στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος σε σημαντικό νόμισμα, όπως ορίζει το άρθρο 415 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξακολουθούν να εφαρμόζουν περιορισμούς δικαιοδοσίας.
 4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
 5. Όταν παραπέμπουν στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν, κατά περίπτωση, το ποσό/την αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, λαμβάνοντας υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας που προκύπτουν από ενδεχόμενη εκκαθάριση της αντιστάθμισης που ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 5 και σύμφωνα με τα κατάλληλα ποσοστά περικοπής που ορίζονται στο κεφάλαιο 2.
 6. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και σε ποσοστά περικοπής. Στις παρούσες οδηγίες η λέξη "σταθμισμένο" χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (στην περίπτωση π.χ. εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης). Ο όρος "συντελεστής στάθμισης" στο πλαίσιο αυτών των οδηγιών αναφέρεται σε έναν αριθμό μεταξύ 0 και 1, ο οποίος πολλαπλασιάζεται με το ποσό παράγει το σταθμισμένο ποσό ή την αγοραία αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αντίστοιχως.
 7. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν δύο φορές στοιχεία εντός και μεταξύ των τμημάτων 1.1.1., 1.1.2., 1.2.1., και 1.2.2.
 8. Ορισμένα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται στο σχετικό υπόδειγμα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να ολοκληρώσει την κατάλληλη αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αντικατοπτρίζουν πρόσθετους πόρους ρευστότητας στους οποίους μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.
- 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις
 - 1.2.1. Ειδικές απαιτήσεις για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)
 9. Για τα στοιχεία 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13., τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το κατάλληλο ποσοστό της αγοραίας αξίας του ΟΣΕ που αντιστοιχεί στα υποκείμενα ρευστά στοιχεία ενεργητικού της επιχείρησης, σύμφωνα με τις αρχές που ορίζονται στο άρθρο 15 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

- 1.2.2. Ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος και μεταβατικές διατάξεις
10. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στοιχεία σύμφωνα με το άρθρο 35, το άρθρο 36 και το άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στις σωστές γραμμές στοιχείων ενεργητικού. Αναφέρεται επίσης ένα συνολικό ποσό όλων των στοιχείων ενεργητικού που δηλώνονται βάσει αυτού του άρθρου στο τμήμα "Υπομνηματικά στοιχεία".
- 1.2.3. Ειδικές απαιτήσεις για την υποβολή αναφορών από κεντρικά ιδρύματα
11. Τα κεντρικά ιδρύματα, κατά την αναφορά ρευστών στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα στο κεντρικό ίδρυμα οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση, εξασφαλίζουν ότι το αναφερθέν ποσό των εν λόγω ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις (άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής).
- 1.2.4. Ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον διακανονισμό και τις προθεσμιακές πράξεις
12. Όλα τα στοιχεία ενεργητικού που πληρούν τις διατάξεις των άρθρων 7, 8 και 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού αριθ. 2015/61 της Επιτροπής, τα οποία διατηρούνται στο απόθεμα του πιστωτικού ιδρύματος την ημερομηνία αναφοράς, δηλώνονται στη σχετική γραμμή του υποδείγματος C72, ακόμη και αν πωλούνται ή χρησιμοποιούνται σε εξασφαλισμένες προθεσμιακές πράξεις. Κατά πάγια πρακτική, δεν αναφέρονται ρευστά στοιχεία ενεργητικού στο υπόδειγμα C72.00 του παραρτήματος XXIV από προθεσμιακές πράξεις που αφορούν αγορές ρευστών στοιχείων ενεργητικού και προθεσμιακές αγορές ρευστών στοιχείων ενεργητικού που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί.

Μέρος του υποδείγματος για τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού

Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Ποσό/Αγοραία αξία Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 την αγοραία αξία ή, κατά περίπτωση, το ποσό των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Το ποσό/η αγοραία αξία που αναφέρεται στη στήλη 010: — λαμβάνει υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας που προκύπτουν από ενδεχόμενη εκκαθάριση της αντιστάθμισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 5 του ίδιου κανονισμού· — δεν λαμβάνει υπόψη τα ποσοστά αποκοπής που ορίζονται στον τίτλο II του ίδιου κανονισμού· — περιλαμβάνει το μέρος των καταθέσεων που αναφέρεται στο άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του ίδιου κανονισμού που διατηρούνται σε διάφορα ειδικά στοιχεία ενεργητικού στις αντίστοιχες γραμμές στοιχείων ενεργητικού· — μειώνεται, ενδεχομένως, κατά το ποσό των καταθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 16 προς το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του ίδιου κανονισμού. Όσον αφορά το άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τις καθαρές ταμειακές ροές, είτε εκροής είτε εισροής, που θα προέκυπταν εάν η εκκαθάριση της αντιστάθμισης γινόταν την ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών. Αυτό δεν λαμβάνει υπόψη τις πιθανές μελλοντικές μεταβολές της αξίας του περιουσιακού στοιχείου.
020	Πάγιος συντελεστής στάθμισης Η στήλη 020 περιέχει τους συντελεστές στάθμισης που αντικατοπτρίζουν το ποσό το οποίο προκύπτει με την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Σκοπός των σταθμίσεων είναι να αποτυπώσουν τη μείωση της αξίας των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την εφαρμογή των κατάλληλων ποσοστών περικοπής.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
030	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 030 τον συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών. Η τιμή που αναφέρεται στη στήλη 030 δεν είναι μεγαλύτερη από την τιμή της στήλης 020.
040	Αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 την αξία του ρευστού στοιχείου ενεργητικού σύμφωνα με τον ορισμό που αναφέρεται στο άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Αυτό είναι το ποσό/η αγοραία αξία, λαμβάνοντας υπόψη τις καθαρές εκροές και εισροές ρευστότητας λόγω ενδεχόμενης εκκαθάρισης αντισταθμίσεων, πολλαπλασιαζόμενο επί τον εφαρμοστέο συντελεστή.

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΜΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΑ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ Τίτλος II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/την αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους στη στήλη c010 Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους στη στήλη c040
020	1.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 Άρθρα 10, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 όταν προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 στη στήλη c010 Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 στη στήλη c040
030	1.1.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων Άρθρα 10, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 που προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία ενεργητικού και τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται ως εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού δεν αναφέρονται στο παρόν υποτμήμα. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το άθροισμα του συνολικού ποσού της αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνόλου του σταθμισμένου ποσού των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, μη προσαρμοσμένα κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	1.1.1.1. Κέρματα και τραπεζογραμμάτια Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Το συνολικό ποσό των ρευστών διαθεσίμων, συμπεριλαμβανομένων των κερμάτων και των τραπεζογραμμάτων/νομισμάτων.
050	1.1.1.2 Αναλήψιμα αποθεματικά κεντρικών τραπεζών Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Το συνολικό ποσό των αποθεμάτων που είναι αναλήψιμα ανά πάσα στιγμή σε περιόδους ακραίων καταστάσεων, τα οποία διατηρούνται από το πιστωτικό ίδρυμα στην ΕΚΤ, σε κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή στην κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας, υπό τον όρο ότι τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (ΕΟΠΑ), η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το επιλέξιμο αναλήψιμο ποσό καθορίζεται με συμφωνία μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της οικείας κεντρικής τράπεζας, όπως ορίζεται από το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
060	1.1.1.3. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικών τραπεζών Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της ΕΚΤ, κεντρικής τράπεζας κράτους μέλους ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας, εφόσον τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
070	1.1.1.4. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους ή κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας, εφόσον έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους σύμφωνα με τη διάταξη περί αποδοχής στοιχείων ενεργητικού που ορίζεται στο άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται εδώ. Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού που επιχορηγούνται από κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται εδώ.
080	1.1.1.5. Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων/τοπικών αρχών Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία iii) και iv) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών κράτους μέλους, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών τρίτης χώρας, που έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα και καλύπτονται από την εγγύηση περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής σε κράτος μέλος, σύμφωνα με τη διάταξη περί αποδοχής στοιχείων ενεργητικού που ορίζεται στο άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρονται εδώ.
090	1.1.1.6. Στοιχεία ενεργητικού οντοτήτων του δημόσιου τομέα Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημείο ν) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση οντοτήτων του δημόσιου τομέα σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης, των περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών αυτού του κράτους μέλους ή της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφοι 4 και 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Κάθε κεντρική κυβέρνηση τρίτης χώρας που αναφέρεται ανωτέρω, εφόσον έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ανοίγματα έναντι περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικής αρχής κράτους μέλους που αναφέρονται ανωτέρω αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της τρίτης χώρας, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
100	1.1.1.7. Αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού σε εγχώριο και ξένο νόμισμα κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας που δεν έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, εφόσον στην περίπτωση αυτή, το πιστωτικό ίδρυμα αναγνωρίζει το στοιχείο ενεργητικού ως επιπέδου 1 για την κάλυψη των καθαρών εκροών ρευστότητας σε ακραίες συνθήκες που πραγματοποιούνται στο ίδιο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το στοιχείο ενεργητικού. Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας που δεν έχει λάβει βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 από πιστοληπτική αξιολόγηση εντεταλμένου ΕΟΠΑ και αυτά τα στοιχεία ενεργητικού δεν είναι εκφρασμένα στο εθνικό νόμισμα της εν λόγω τρίτης χώρας, υπό τον όρο ότι το πιστωτικό ίδρυμα αναγνωρίζει τα στοιχεία ενεργητικού ως επιπέδου 1 έως το ύψος των καθαρών εκροών ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες στο εν λόγω ξένο νόμισμα, οι οποίες αντιστοιχούν στις δραστηριότητές του εντός της περιοχής δικαιοδοσίας στην οποία αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας.
110	1.1.1.8. Στοιχεία ενεργητικού πιστωτικού ιδρύματος (προστατευόμενου από την κυβέρνηση κράτους μέλους, προνομιακός δανειστής) Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί ή ιδρυθεί από την κεντρική κυβέρνηση, την περιφερειακή κυβέρνηση ή τοπική αρχή ενός κράτους μέλους, η οποία έχει τη νομική υποχρέωση να προστατεύει την οικονομική βάση του πιστωτικού ιδρύματος και να διατηρεί την οικονομική του βιωσιμότητα. Στοιχεία ενεργητικού που εκδίδονται από προνομιακό δανειστή, όπως ορίζει το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Τα ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης του κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 115 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
120	1.1.1.9. Στοιχεία ενεργητικού πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση των πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και των διεθνών οργανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 117 παράγραφος 2 και στο άρθρο 118 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
130	1.1.1.10. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι κέρματα/τραπεζογραμμάτια και/ή ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε κέρματα, τραπεζογραμμάτια και ανοίγματα έναντι της ΕΚΤ, της κεντρικής τράπεζας κράτους μέλους ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας, εφόσον τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής τράπεζας ή της κεντρικής κυβέρνησης τρίτης χώρας έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ με βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας τουλάχιστον 1 σύμφωνα με το άρθρο 114 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
140	1.1.1.11. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, με εξαίρεση τα κέρματα, χαρτονομίσματα, τα ανοίγματα έναντι της ΕΚΤ και της κεντρικής τράπεζας ενός κράτους μέλους ή μιας τρίτης χώρας, και τα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, όπως ορίζεται στο άρθρο 10, παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
150	1.1.1.12. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Πιστωτικές διευκολύνσεις από την κεντρική τράπεζα Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Μη αναληφθέν ποσό πιστωτικών διευκολύνσεων από την ΕΚΤ, την κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, υπό την προϋπόθεση ότι η διευκόλυνση πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημεία i) έως iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
160	1.1.1.13. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα-καταθέτη Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένου αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο. Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ. Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων.
170	1.1.1.14. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α που αναγνωρίζονται ως επιπέδου 1 Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Σε περίπτωση ελλείμματος στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α τα οποία αναγνωρίζουν ως επιπέδου 1 και δεν τα αναφέρουν ως επιπέδου 2Α, σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία αυτά δεν αναφέρονται στο τμήμα των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
180	1.1.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 Άρθρα 10, 15 και 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτίμημα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, όταν προβλέπονται ειδικά στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι, ή των οποίων τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού χαρακτηρίζονται ως, εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το άθροισμα της συνολικής αγοραίας αξίας των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνολικού σταθμισμένου ποσού των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
190	1.1.2.1. Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε ανοίγματα υπό τη μορφή εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
200	1.1.2.2. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που μπορούν να χαρακτηριστούν ως εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα, όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
210	1.1.2.3. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 τα οποία θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνδεσης του εναπομένοντος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο. Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ. Στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται σε αυτή τη γραμμή είναι εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.
220	1.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2 Άρθρα 11, 12, 13, 14, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν τμήμα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως, στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α ή επιπέδου 2Β σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό/αγοραία αξία των ρευστών στοιχείων ενεργητικού τους επιπέδου 2 στη στήλη c010 Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συνολική αξία σύμφωνα με το άρθρο 9 των ρευστών στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2 στη στήλη c040
230	1.2.1. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 2Α Άρθρα 11, 15 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτίμημα έχουν προσδιοριστεί ρητά ως, ή αντιμετωπίζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α, όταν προσδιορίζονται στις οδηγίες σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του ποσού της συνολικής αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
240	1.2.1.1. Στοιχεία ενεργητικού περιφερειακών κυβερνήσεων/τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα (κράτος μέλος, ΣΣΚ 20 %) Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι ή απαιτήσεις καλυπτόμενες από την εγγύηση περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα σε κράτος μέλος, εφόσον τα ανοίγματα έναντι αυτών έχουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 %.
250	1.2.1.2. Στοιχεία ενεργητικού κεντρικής τράπεζας ή κεντρικής/περιφερειακής κυβέρνησης ή τοπικών αρχών ή οντοτήτων του δημοσίου τομέα (τρίτη χώρα, ΣΣΚ 20 %) Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις ή καλύπτονται από την εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης ή της κεντρικής τράπεζας τρίτης χώρας ή περιφερειακής κυβέρνησης, τοπικής αρχής ή οντότητας του δημοσίου τομέα σε τρίτη χώρα, εφόσον έχουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 20 %.
260	1.2.1.3. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΒΠΠ2) Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν ανοίγματα υπό μορφή υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων, τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 11, παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι τουλάχιστον βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 2 σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
270	1.2.1.4. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (τρίτη χώρα, ΒΠΠ1) Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων, τα οποία έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα σε τρίτες χώρες και τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ, η οποία είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1, σύμφωνα με το άρθρο 129 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
280	1.2.1.5. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ1) Άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι που είναι σύμφωνοι με το άρθρο 11 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
290	1.2.1.6. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: τα υποκείμενα στοιχεία είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α, όπως ορίζεται στο άρθρο 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
300	1.2.1.7. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκροών εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνδεσης του εναπομένοντος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο. Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ. Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην παρούσα γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α.
310	1.2.2. Συνολικά μη προσαρμοσμένα στοιχεία ενεργητικού ΕΠΙΠΕΔΟΥ 2Α Άρθρα 12, 13, 14, 15, 16 και 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο παρόν υποτμήμα έχουν χαρακτηριστεί ρητά ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Β σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα της συνολικής αγοραίας αξίας των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Β, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 το άθροισμα του συνολικού σταθμισμένου ποσού των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Β, μη προσαρμοσμένο κατά το άρθρο 17 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
320	1.2.2.1. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια, ΒΠΠ1) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) και ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση οι οποίοι πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον συνοδεύονται από στεγαστικά δάνεια εξασφαλισμένα με πρώτη υποθήκη και στεγαστικά δάνεια πλήρως εγγυημένα σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) και ii) του ίδιου κανονισμού. Τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται στη μεταβατική διάταξη που ορίζεται στο άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται εδώ.
330	1.2.2.2. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι συνοδεύονται από δάνεια και χρηματοδοτικές μισθώσεις για την αγορά αυτοκινήτου σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iv) του ίδιου κανονισμού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
340	1.2.2.3. Υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ 35 %) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε ανοίγματα με τη μορφή υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων τα οποία είναι σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι η ομάδα των υποκείμενων στοιχείων ενεργητικού αποτελείται αποκλειστικά από ανοίγματα που είναι επιλέξιμα για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 35 % ή χαμηλότερο σύμφωνα με το άρθρο 125 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για πιστωτικό κίνδυνο.
350	1.2.2.4. Τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και ν) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Ανοίγματα υπό τη μορφή τίτλων προερχόμενων από τιτλοποίηση που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι συνοδεύονται από στοιχεία ενεργητικού που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και ν) του ίδιου κανονισμού. Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii), τουλάχιστον το 80 % των δανειοληπτών στην ομάδα είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις κατά τον χρόνο έκδοσης της τιτλοποίησης.
360	1.2.2.5. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ2/3) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι που συμμορφώνονται με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής
370	1.2.2.6. Εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι — μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ1/2/3) Άρθρο 12 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν δύνανται για λόγους θρησκείας να κατέχουν τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, η αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει παρέκκλιση από τα σημεία ii) και iii) της παραγράφου 1 στοιχείο β) του άρθρου 12, εφόσον υπάρχει απόδειξη ανεπαρκούς διαθεσιμότητας μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού που να πληρούν τις απαιτήσεις αυτές και τα εν λόγω μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζουν επαρκή ρευστότητα στις ιδιωτικές αγορές. Τα προαναφερόμενα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τους εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους που περιέχουν μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, όπως αναφέρεται ανωτέρω, εφόσον πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο i) και έχουν λάβει τη δέουσα εξαίρεση από την αρμόδια αρχή.
380	1.2.2.7. Μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης) Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και είναι εκφρασμένες στο νόμισμα του κράτους μέλους του πιστωτικού ιδρύματος. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν επίσης τις μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και είναι εκφρασμένες σε διαφορετικό νόμισμα, υπό την προϋπόθεση ότι προσμετρώνται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B μόνο έως το ποσό που απαιτείται για την κάλυψη των εκροών ρευστότητας στο εν λόγω νόμισμα ή στην περιοχή δικαιοδοσίας όπου αναλαμβάνεται ο κίνδυνος ρευστότητας.
390	1.2.2.8. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που κατέχονται από πιστωτικά ιδρύματα για λόγους θρησκείας) (ΒΠΠ3-5) Άρθρο 12 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν δύνανται για λόγους θρησκείας να κατέχουν τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαίτηση έναντι ή είναι εγγυημένα από κεντρικές τράπεζες ή από την κεντρική κυβέρνηση ή την κεντρική τράπεζα τρίτης χώρας ή από περιφερειακή κυβέρνηση, τοπική αρχή ή οντότητα του δημόσιου τομέα σε τρίτη χώρα, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού έχουν πιστωτική αξιολόγηση από εντεταλμένο ΕΟΠΑ τουλάχιστον πιστωτικής ποιότητας 5 σύμφωνα με το άρθρο 114 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή ισοδύναμη πιστωτική ποιότητα σε περίπτωση βραχυπρόθεσμης πιστωτικής αξιολόγησης.
400	1.2.2.9. Περιορισμένης χρήσης δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας κεντρικής τράπεζας Άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Μη αναληφθέν ποσό περιορισμένης χρήσης δεσμευμένων διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες που είναι σύμφωνες με το άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
410	1.2.2.10. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) και iv) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
420	1.2.2.11. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (ΣΣΚ35 %) Άρθρο 15 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
430	1.2.2.12. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε στοιχεία ενεργητικού που χαρακτηρίζονται πράγματι ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B τα οποία ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) και v) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής. Για τους σκοπούς του άρθρου 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημείο iii), τουλάχιστον το 80 % των δανειοληπτών στην ομάδα είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις κατά τον χρόνο έκδοσης της τιτλοποίησης.
440	1.2.2.13. Αποδεκτές μετοχές/μερίδια σε ΟΣΕ: το υποκείμενο είναι εταιρικοί χρεωστικοί τίτλοι (ΒΠΠ2/3), μετοχές (μείζων χρηματιστηριακός δείκτης) ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού (που κατέχονται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) (ΒΠΠ3-5) Άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχείο η) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα μερίδια ή οι μετοχές σε ΟΣΕ τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού των οποίων αντιστοιχούν σε εταιρικούς χρεωστικούς τίτλους που είναι σύμφωνοι με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού αριθ. 2015/61 της Επιτροπής, μετοχές που είναι σύμφωνες με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ίδιου κανονισμού ή μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού που είναι σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του ίδιου κανονισμού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
450	1.2.2.14. Καταθέσεις από μέλη δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (μη υποχρεωτική επένδυση) Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Ελάχιστες καταθέσεις τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί στο κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον αποτελούν μέρος ενός θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε δίκτυο που είναι επιλέξιμο για την απαλλαγή που προβλέπεται στο άρθρο 10 του ίδιου κανονισμού ή σε συνεταιριστικό δίκτυο κράτους μέλους που διέπεται από τον νόμο ή από σύμβαση. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το κεντρικό ίδρυμα δεν υπέχει καμία νομική ή συμβατική υποχρέωση να κατέχει ή να επενδύει τις καταθέσεις σε ρευστά στοιχεία ενεργητικού συγκεκριμένου επιπέδου ή κατηγορίας.
460	1.2.2.15 Χρηματοδότηση ρευστότητας διαθέσιμη σε μέλος δικτύου από κεντρικό ίδρυμα (μη προ-οριζόμενη εξασφάλιση) Άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Μη αναληφθέν ποσό περιορισμένης χρηματοδότησης ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
470	1.2.2.16. Κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα: Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, είναι αναγκαίο να εντοπιστούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα προς το κεντρικό ίδρυμα και θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση. Τα εν λόγω ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν προσμετρώνται για την κάλυψη άλλων εκτός από εκείνες που αντιστοιχούν σε καταθέσεις και δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς των υπολογισμών της σύνθεσης του εναπομένοντος αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας βάσει του άρθρου 17 για το κεντρικό ίδρυμα σε ατομικό επίπεδο. Τα κεντρικά ιδρύματα, όταν αναφέρουν τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίζουν ότι το ποσό αυτών των ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή δεν υπερβαίνει την εκροή από τις αντίστοιχες καταθέσεις. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται στο ισχύον τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το σχετικό ποσό αναφέρεται εδώ. Τα στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην παρούσα γραμμή είναι στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α.

ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

480	2. Εναλλακτικές προσεγγίσεις ρευστότητας: Προσμέτρηση πρόσθετων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1/2Α/2Β λόγω της μη εφαρμογής της υποχρέωσης αντιστοιχίας των νομισμάτων για λόγους ΕΠΡ Άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Όταν δεν υπάρχουν επαρκή ρευστά στοιχεία ενεργητικού σε ένα δεδομένο νόμισμα, ώστε να μπορούν τα πιστωτικά ιδρύματα να εξασφαλίσουν τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (ΔΚΡ), το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να καλύψει το έλλειμμα ρευστών στοιχείων ενεργητικού σε ένα νόμισμα, χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αντιστοιχία των νομισμάτων που ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πρόσθετα στοιχεία ενεργητικού αναφέρονται ως κανονικά στο εφαρμοστέο γι' αυτά τμήμα του υποδείγματος C 72.00 του παραρτήματος XXIV και το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνεται υπόψη με αυτή την εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας ως αποτέλεσμα της μη εφαρμογής της αντιστοιχίας των νομισμάτων αναφέρεται εδώ.
-----	---

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
490	3. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 πλην των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων) Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
500	4. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1) Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
510	5. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B) Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
520	6. Καταθέσεις από μέλος δικτύου σε κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα (υποχρέωση επένδυσης σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B) Άρθρο 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 16 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
530	7. Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εκροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των διορθώσεων που επιφέρουν στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού τους που αναφέρονται στα τμήματα για τα επίπεδα 1/2Α/2Β όσον αφορά τις καθαρές ταμειακές εκροές ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
540	8. Προσαρμογές σε στοιχεία ενεργητικού λόγω καθαρών εισροών ρευστότητας από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων Άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των διορθώσεων που επιφέρουν στα ρευστά στοιχεία ενεργητικού τους που αναφέρονται στα τμήματα για τα επίπεδα 1/2Α/2Β όσον αφορά τις καθαρές ταμειακές εισροές από ενδεχόμενη εκκαθάριση αντισταθμίσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής.
550	9. Τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού που καλύπτονται από την εγγύηση κρατών μελών με την επιφύλαξη της αποδοχής τους Άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία καλύπτονται από εγγύηση της κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους σύμφωνα με το άρθρο 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στα ανωτέρω τμήματα.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
560	10. Φορείς διαχείρισης απομειωμένων στοιχείων ενεργητικού επιχορηγούμενων από κράτος μέλος που υπόκεινται σε μεταβατική διάταξη Άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους.
570	11. Τίτλοποιήσεις εξασφαλισμένες με στεγαστικά δάνεια που υπόκεινται σε μεταβατική διάταξη Άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής που αναφέρονται στις ανωτέρω παραγράφους.
580	12. Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για νομισματικούς λόγους Άρθρο 8 παράγραφος 6, άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Το ίδρυμα αναφέρει το τμήμα των στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 6, το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) που δεν αναγνωρίζονται από ίδρυμα σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζονται στα εν λόγω άρθρα.
590	13. Στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1/2Α/2Β που εξαιρούνται για λειτουργικούς λόγους, πλην των νομισματικών λόγων Άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στοιχεία ενεργητικού που είναι σύμφωνα με το άρθρο 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2015/61 της Επιτροπής, αλλά δεν πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 8 του ίδιου κανονισμού, υπό τον όρο ότι δεν έχουν αναφερθεί στη γραμμή 580 για νομισματικούς λόγους.
600	14. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους).
610	15. Μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α (που διατηρούνται από πιστωτικά ιδρύματα για θρησκευτικούς λόγους).

ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 2: ΕΚΡΟΕΣ)

1. Εκροές
- 1.1. Γενικές παρατηρήσεις
 1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εκροές ρευστότητας οι οποίες υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, με σκοπό την υποβολή αναφοράς της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
 2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

3. Ορισμένα υπομνηματικά στοιχεία περιλαμβάνονται στο σχετικό υπόδειγμα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες ώστε να μπορούν οι αρμόδιες αρχές να ολοκληρώνουν μια επαρκή αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αποτυπώνουν τις πρόσθετες πηγές ρευστότητας στις οποίες μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.
4. Σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι εισροές ρευστότητας:
 - i. περιλαμβάνουν τις κατηγορίες που αναφέρονται στο άρθρο 22 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
 - ii. υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τα εκκρεμή υπόλοιπα των διαφόρων κατηγοριών ή τύπων υποχρεώσεων και εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων με τα ποσοστά με τα οποία αναμένεται να καταστούν απαιτητές ή να εκταμιευθούν, όπως αναφέρεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
5. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και ποσοστά αποκοπής, και ο όρος "συντελεστής στάθμισης" αναφέρεται μόνο σε αυτούς. Στις παρούσες οδηγίες η λέξη "σταθμισμένο" χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (στην περίπτωση π.χ. εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης).
6. Οι εκροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (εκτός από τις εκροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής και εκροές από λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο θεσμικού συστήματος προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου) αναφέρονται στις σχετικές κατηγορίες. Οι εν λόγω εκροές αναφέρονται επίσης χωριστά ως υπομνηματικά στοιχεία.
7. Οι εκροές ρευστότητας δηλώνονται μόνο μία φορά στο υπόδειγμα, εκτός εάν πρέπει να εφαρμοστούν πρόσθετες εκροές σύμφωνα με το άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ή όταν το στοιχείο είναι επίσης υπομνηματικό στοιχείο. Η αναφορά των υπομνηματικών στοιχείων δεν επηρεάζει τους υπολογισμούς των εκροών ρευστότητας.
8. Κατά την αναφορά σε σημαντικό νόμισμα, εφαρμόζονται πάντοτε τα ακόλουθα:
 - αναφέρονται μόνον τα στοιχεία και οι ροές που εκφράζονται στο εν λόγω νόμισμα·
 - σε περίπτωση αναντιστοιχίας νομισμάτων μεταξύ σκελών μιας συναλλαγής, αναφέρεται μόνο το σκέλος στο εν λόγω νόμισμα·
 - όταν ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής επιτρέπει τον συμψηφισμό, αυτός μπορεί να εφαρμοστεί μόνο στις ροές στο εν λόγω νόμισμα·
 - όταν μια ροή έχει δυνατότητα επιλογής νομισμάτων, το πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί το νόμισμα στο οποίο είναι πιθανό να πραγματοποιηθεί η ροή και αναφέρει το στοιχείο μόνο σε αυτό το σημαντικό νόμισμα.
9. Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 040 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής εξ' ορισμού και αναφέρονται εδώ προς ενημέρωση.
10. Το υπόδειγμα περιέχει στοιχεία σχετικά με τις εξασφαλισμένες ροές ρευστότητας, που αναφέρονται ως "εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς" στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, καθώς και για τον υπολογισμό του ΔΚΡ όπως ορίζεται στον εν λόγω κανονισμό.
11. Παρέχεται χωριστό υπόδειγμα για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, το C 75.00 του παραρτήματος XXIV. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, οι οποίες είναι πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων, δεν αναφέρονται στο υπόδειγμα εκροής C 73.00 του παραρτήματος XXIV, το οποίο καλύπτει μόνο πράξεις ρευστών διαθεσίμων έναντι εξασφαλίσεων.

- 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις πράξεις διακανονισμού και τις προθεσμιακές συναλλαγές
12. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές που προέρχονται από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών, όπου το αρχικό σκέλος ενέχει εκροή. Στην περίπτωση αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης, το ποσό του δανείου στον αντισυμβαλλόμενο θεωρείται εκροή και αναφέρεται στο σημείο 1.1.7.3, αφού αφαιρεθεί η αγοραία αξία του στοιχείου που θα ληφθεί ως εξασφάλιση και μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ, εάν το στοιχείο ενεργητικού θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού. Εάν το προς δανειοδότηση ποσό είναι χαμηλότερο από την αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού (μετά την περικοπή του ΔΚΡ) που λαμβάνεται ως εξασφάλιση, η διαφορά αναφέρεται ως εισροή. Εάν η ληπτέα εξασφάλιση δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, αναφέρεται η εκροή πλήρως. Στην περίπτωση συμφωνίας επαναγοράς, όταν η αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού που παρέχεται ως ασφάλεια μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ (εάν το στοιχείο θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού) είναι μεγαλύτερη από το ληπτέο ποσό, η διαφορά πρέπει να αναφέρεται ως εκροή στην προαναφερθείσα γραμμή. Για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όταν το καθαρό αποτέλεσμα της αρχικής ανταλλαγής των ρευστών στοιχείων ενεργητικού (λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοστά περικοπής του ΔΚΡ) συνεπάγεται εκροή, η εν λόγω εκροή αναφέρεται στην ανωτέρω γραμμή.
- Προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, προθεσμιακές συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και προθεσμιακές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν και λήγουν εντός του χρονικού ορίζοντα 30 ημερών του ΔΚΡ δεν έχουν καμία επίπτωση στον ΔΚΡ της τράπεζας και μπορεί να μη ληφθούν υπόψη
13. Διάγραμμα αποφάσεων για το τμήμα 1 του προτύπου C 73.00 του παραρτήματος XXIV· το διάγραμμα αποφάσεων τελεί υπό την επιφύλαξη της υποβολής υπομνηματικών στοιχείων. Το διάγραμμα αποφάσεων αποτελεί μέρος των οδηγιών για τον προσδιορισμό κριτηρίων αξιολόγησης της ιεράρχησης για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες για να εξασφαλισθεί η υποβολή ομοιογενών και συγκρίσιμων αναφορών. Δεν αρκεί μόνον η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων· τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται πάντοτε και τις λοιπές οδηγίες. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· ωστόσο, αυτό δεν σημαίνει ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά τα στοιχεία. Ο ΚΕΚ αναφέρεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
1	Αρχική προθεσμιακή πράξη	Ναι	# 2
		Όχι	# 4
2	Προθεσμιακή πράξη που πραγματοποιήθηκε μετά την ημερομηνία αναφοράς·	Ναι	Να μην αναφερθεί
		Όχι	# 3
3	Προθεσμιακή πράξη που αρχίζει πριν από και ωριμάζει μετά τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερών.	Ναι	Να μην αναφερθεί
		Όχι	ID 1.1.7.3
4	Στοιχείο που απαιτεί πρόσθετες εκροές σύμφωνα με το άρθρο 30 του ΚΕΚ;	Ναι	# 5 και συνακόλουθα # 48
		Όχι	# 5
5	Κατάθεση λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του ΚΕΚ.	Ναι	# 6
		Όχι	# 12
6	Ακυρώσεις καταθέσεων με εναπομένονσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερολογιακών ημερών και εφόσον έχει συμφωνηθεί να γίνει αποπληρωμή σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα;	Ναι	ID 1.1.1.1
		Όχι	# 7

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
7	Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;	Ναι	Να μην αναφερθεί
		Όχι	# 8
8	Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 του ΚΕΚ;	Ναι	ID 1.1.1.5
		Όχι	# 9
9	Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 2 του ΚΕΚ;	Ναι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.1.2
		Όχι	# 10
10	Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;	Ναι	ID 1.1.1.4
		Όχι	# 11
11	Κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 του ΚΕΚ;	Ναι	ID 1.1.1.3
		Όχι	ID 1.1.1.6
12	Υποχρέωση που καθίσταται ληξιπρόθεσμη μπορεί να καταστεί απαιτητή από τον εκδότη ή από τον πάροχο της χρηματοδότησης ή να συνεπάγεται την προσδοκία του παρόχου της χρηματοδότησης ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα εξοφλήσει την απαίτηση εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών,	Ναι	# 13
		Όχι	# 29
13	Υποχρέωση που προκύπτει από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του ιδρύματος;	Ναι	ID 1.1.7.1
		Όχι	# 14
14	Υποχρέωση υπό μορφή ομολόγου που πωλείται αποκλειστικά στη λιανική αγορά και τηρείται σε λογαριασμό λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του ΚΕΚ;	Ναι	Ακολουθήστε τη διαδρομή για καταθέσεις λιανικής (δηλαδή απαντήστε ναι για # 5 και συμπληρώστε αναλόγως)
		Όχι	# 15
15	Υποχρέωση υπό μορφή χρεωστικού τίτλου;	Ναι	ID 1.1.7.2
		Όχι	# 16
16	Η κατάθεση λαμβάνεται ως εξασφάλιση;	Ναι	Κατάταξη στα σχετικά στοιχεία του ID 1.1.4
		Όχι	# 17

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
17	Κατάθεση που προκύπτει από αντίστοιχη τραπεζική ή βασική μεσολάβηση;	Ναι	ID1.1.3.1
		Όχι	# 18
18	Λειτουργική κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 27 του ΚΕΚ;	Ναι	# 19
		Όχι	# 24
19	Διατηρείται στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας;	Ναι	# 20
		Όχι	# 22
20	Αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;	Ναι	ID 1.1.2.2.2
		Όχι	# 21
21	Διατηρείται για να ληφθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο δικτύου;	Ναι	ID 1.1.2.4
		Όχι	ID 1.1.2.2.1
22	Διατηρείται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης;	Ναι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.2.1
		Όχι	# 23
23	Διατηρείται στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες;	Ναι	ID 1.1.2.3
		Όχι	# 24
24	Άλλες καταθέσεις;	Ναι	# 25
		Όχι	# 26
25	Καταθέσεις χρηματοπιστωτικών πελατών;	Ναι	ID 1.1.3.2
		Όχι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.3.3
26	Υποχρέωση από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς εκτός από παράγωγα και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων;	Ναι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.2.1
		Όχι	# 27
27	Υποχρέωση από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων;	Ναι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του C75.00 και του ID 1.3 κατά περίπτωση
		Όχι	# 28

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
28	Υποχρέωση που προκύπτει εκροή από παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 4 του ΚΕΚ;	Ναι	ID 1.1.4.5
		Όχι	ID1.1.7.3
29	Μη αναληφθέν ποσό που μπορεί να αναληφθεί από δεσμευμένες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 31 του ΚΕΚ;	Ναι	#30
		Όχι	# 38
30	Δεσμευμένη πιστωτική διευκόλυνση;	Ναι	# 31
		Όχι	# 33
31	Στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;	Ναι	ID 1.1.5.1.6
		Όχι	# 32
32	Εντός ομίλου ή ΘΣΠ που υπόκειται σε προτιμησιακό καθυστώ;	Ναι	ID 1.1.5.1.5
		Όχι	Κατάταξη σε σχετικό εναπομένον στοιχείο του ID 1.1.5.1
33	Δεσμευμένη πιστωτική διευκόλυνση;	Ναι	#34
		Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου
34	Στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας αντιμετωπίζεται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση;	Ναι	ID 1.1.5.2.7
		Όχι	# 35
35	Εντός ομίλου ή ΘΣΠ που υπόκειται σε προτιμησιακό καθυστώ;	Ναι	ID 1.1.5.2.6
		Όχι	# 36
36	Σε ΟΕΣΤ;	Ναι	Κατάταξη σε σχετικό στοιχείο του ID 1.1.5.2.4
		Όχι	#37
37	Σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων;	Ναι	ID 1.1.5.2.3
		Όχι	Κατάταξη σε σχετικό εναπομένον στοιχείο του ID 1.1.5.2
38	Άλλο προϊόν ή υπηρεσία σύμφωνα με το άρθρο 23 του ΚΕΚ;	Ναι	# 39
		Όχι	Να μην αναφερθεί

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
39	Εκτός ισολογισμού προϊόν που σχετίζεται με τη χρηματοδότηση εμπορίου;	Ναι	ID1.1.6.8
		Όχι	# 40
40	Συμβατικές δεσμεύσεις για την επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες που υπερβαίνουν τα οφειλόμενα ποσά από τους εν λόγω πελάτες;	Ναι	Ένα από τα ακόλουθα ID: 1.1.6.6.1.1 έως 1.1.6.6.1.4
		Όχι	# 41
41	Μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής;	Ναι	ID 1.1.6.2
		Όχι	# 42
42	Ενυπόθηκα δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη	Ναι	ID 1.1.6.3
		Όχι	# 43
43	Υπάρχουν άλλες προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή παράταση νέων δανείων;	Ναι	ID 1.1.6.6.2
		Όχι	# 44
44	Πιστωτικές κάρτες;	Ναι	ID 1.1.6.4
		Όχι	# 45
45	Υπερανάλληψη;	Ναι	ID 1.1.6.5
		Όχι	# 46
46	Προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα;	Ναι	ID1.1.6.7
		Όχι	# 47
47	Άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις;	Ναι	ID1.1.6.1
		Όχι	ID 1.1.6.9
48	Χρεόγραφο που αναφέρεται ήδη στο στοιχείο 1.1.7.2 του προτύπου C 73.00;	Ναι	Να μην αναφερθεί
		Όχι	# 49
49	Απαίτηση ρευστότητας για παράγωγα σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 4 του ΚΕΚ που εξετάστηκε ήδη στο Θέμα # 28;	Ναι	Να μην αναφερθεί
		Όχι	Κατάταξη στα σχετικά στοιχεία του ID 1.1.4

1.3. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Ποσό 1.1. Ειδικές οδηγίες για μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν σε αυτό το σημείο το ανεξόφλητο υπόλοιπο των διαφόρων κατηγοριών υποχρεώσεων και των υποχρεώσεων εκτός ισολογισμού, όπως ορίζεται στα άρθρα 22 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Με την επιφύλαξη της προηγούμενης έγκρισης της αρμόδιας αρχής στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας εκροών, το ποσό κάθε στοιχείου που αναφέρεται στη στήλη 010 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV συμψηφίζεται αφαιρώντας το σχετικό ποσό αλληλοεξαρτώμενης εισροής σύμφωνα με το άρθρο 26. 1.2. Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ανεξόφλητο υπόλοιπο των υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, που αποτελούν το χρηματικό σκέλος της εξασφαλισμένης συναλλαγής.
020	Αγοραία αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αγοραία αξία των παρεχόμενων εξασφαλίσεων που υπολογίζεται ως η τρέχουσα αγοραία αξία των ακαθάριστων και καθαρών περικοπών των ροών που προκύπτουν από την εκκαθάριση των συναφών αντισταθμίσεων (σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και υπό τους ακόλουθους όρους: — Αυτές οι προς αναφορά παρεχόμενες εξασφαλίσεις αφορούν μόνο στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1, 2Α και 2Β που κατά τη λήξη θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II. Εάν η εξασφάλιση είναι επιπέδου 1, 2Α ή 2Β, αλλά δεν χαρακτηρίζεται ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρεται ως μη ρευστό στοιχείο ενεργητικού. Παρομοίως, όταν το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές των επιπέδων 1, 2Α και 2Β (σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i) έως iii) και το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει το τμήμα που μπορεί να αναγνωριστεί εντός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, το επιπλέον ποσό πρέπει να αναφέρεται στο τμήμα των μη ρευστών στοιχείων· — Τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, ακόμη και αν ακολουθείται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας (δηλαδή μη μετακινηήσετε το επίπεδο 2Α στο επίπεδο 1 κατά την αναφορά εξασφαλισμένης συναλλαγής).
030	Αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 Ειδικές οδηγίες για εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Αυτό υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας τη στήλη 020 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV επί τον εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης/ποσοστό περικοπής από το υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV που αντιστοιχεί στο είδος του στοιχείου ενεργητικού. Η στήλη 030 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του αναπροσαρμοσμένου ποσού των ρευστών στοιχείων ενεργητικού στο υπόδειγμα C 76.00 του παραρτήματος XXIV.
040	Πάγιος συντελεστής στάθμισης Άρθρα 24 — 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 040 είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 εξ ορισμού και παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους.
050	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης Τόσο μη εξασφαλισμένη όσο και εξασφαλισμένη: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τους εφαρμοστέους συντελεστές στάθμισης. Οι εν λόγω συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 22 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών.
060	Εκροή Τόσο μη εξασφαλισμένη όσο και εξασφαλισμένη: Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές. Αυτό υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας το ποσό της στήλης 010 του υποδείγματος C 73.00 του παραρτήματος XXIV επί το ποσό της στήλης 050 του C 73.00 του παραρτήματος XXIV.

1.4. Σύμφωνα με οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. ΕΚΡΟΕΣ Κεφάλαιο 2 του τίτλου III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές σύμφωνα με το κεφάλαιο 2 του τίτλου III του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
020	1.1. Εκροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις Άρθρα 20 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ στις εκροές σύμφωνα με τα άρθρα 21 έως 31, εξαιρουμένων των εκροών σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής
030	1.1.1. Καταθέσεις Λιανικής Άρθρα 24 και 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις λιανικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν 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 πιστωτικά 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. Αντιστοίχως, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των σχετικών εφαρμοστέων συντελεστών στάθμισης για όλες αυτές τις καταθέσεις.
040	1.1.1.1. Καταθέσεις η αποπληρωμή των οποίων έχει συμφωνηθεί να γίνει εντός των 30 επόμενων ημερών Άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ καταθέσεις με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερών εφόσον έχει συμφωνηθεί αποπληρωμή.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	1.1.1.2. καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής Άρθρο 25 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλο το υπόλοιπο των καταθέσεων που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εν λόγω καταθέσεις λιανικής, εάν η εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 25 για τον χαρακτηρισμό τους δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί, αναφέρονται επίσης εδώ.
060	1.1.1.2.1. Κατηγορία 1 Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του συνολικού υπολοίπου κάθε κατάθεσης λιανικής που πληροί τα κριτήρια του στοιχείου α) ή δύο από τα κριτήρια των στοιχείων β) έως ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εκτός εάν οι εν λόγω καταθέσεις έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζεται υψηλότερο ποσοστό εκροής, σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5, οπότε πρέπει να δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης, είτε των πάγιων συντελεστών που προβλέπονται εξ ορισμού στο άρθρο 25 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής είτε υψηλότερων συντελεστών, εάν εφαρμόζονταν από αρμόδια αρχή, ο οποίος έχει εφαρμοστεί πράγματι επί του συνολικού ποσού κάθε κατάθεσης που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο και σταθμίζεται κατά τα αντίστοιχα ποσά.
070	1.1.1.2.2. Κατηγορία 2 Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του συνολικού υπολοίπου κάθε κατάθεσης λιανικής που πληροί τα κριτήρια του στοιχείου α) της παραγράφου 2 του άρθρου 25 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και τουλάχιστον ένα ακόμα από τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 2, ή τρία ή περισσότερα από τα κριτήρια της ίδιας παραγράφου, εκτός εάν οι εν λόγω καταθέσεις έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία. Οι εν λόγω καταθέσεις λιανικής, εάν η εκτίμηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 25 για τον χαρακτηρισμό τους δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί, αναφέρονται επίσης εδώ. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν ως εφαρμοστέο συντελεστή στάθμισης τον μέσο όρο των συντελεστών στάθμισης, είτε των πάγιων συντελεστών που προβλέπονται εξ ορισμού στο άρθρο 25 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής είτε υψηλότερων συντελεστών, εάν εφαρμόζονταν από αρμόδια αρχή, ο οποίος έχει εφαρμοστεί πράγματι επί του συνολικού ποσού κάθε κατάθεσης που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο και σταθμίζεται κατά τα αντίστοιχα ποσά.
080	1.1.1.3. σταθερές καταθέσεις Άρθρο 24 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν 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, ή 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής ή

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	— Οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία· — Η παρέκκλιση που αναφέρεται στο άρθρο 24 παράγραφος 4 δεν εφαρμόζεται.
090	1.1.1.4. Κατά παρέκκλιση σταθερές καταθέσεις Άρθρο 24 παράγραφοι 4 και 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των ποσών των καταθέσεων λιανικής που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ έως ένα ανώτατο όριο ύψους 100 000 ευρώ και είτε αποτελεί μέρος μιας καθιερωμένης σχέσης, γεγονός που καθιστά ιδιαίτερα απίθανη 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, σε αυτή την περίπτωση, αναφέρονται ως καταθέσεις που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής· ή — Οι καταθέσεις αυτές δεν έχουν ληφθεί σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 5 και, σε αυτή την περίπτωση, δηλώνονται σε αυτή την κατηγορία· — Εφαρμόζεται η παρέκκλιση που προβλέπεται στο άρθρο 24 παράγραφος 4.
100	1.1.1.5. καταθέσεις σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής Άρθρο 25 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των λιανικών καταθέσεων που λαμβάνονται σε τρίτες χώρες όπου εφαρμόζονται υψηλότερα ποσοστά εκροής σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία η οποία προβλέπει απαιτήσεις ρευστότητας στην εν λόγω τρίτη χώρα.
110	1.1.1.6. άλλες καταθέσεις λιανικής Άρθρο 25 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων καταθέσεων λιανικής εκτός από εκείνες που αναφέρονται στα προηγούμενα σημεία.
120	1.1.2. Λειτουργικές καταθέσεις Άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, με εξαίρεση τις καταθέσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο αντιστοίχης τραπεζικής σχέσης ή της παροχής υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης, οι οποίες θεωρούνται ως μη λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
130	1.1.2.1. που διατηρούνται για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται από τον καταθέτη με σκοπό να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης σχέσης (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61), οι οποίες είναι εξαιρετικά σημαντικές για τον καταθέτη (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής). κεφάλαια καθ' υπέρβαση των κεφαλαίων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών αντιμετωπίζονται ως μη λειτουργικές καταθέσεις (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής). Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που υπόκεινται σε σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς οι οποίοι καθιστούν απίθανη την πραγματοποίηση σημαντικών αναλήψεων εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27, παράγραφος 4). Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν χωριστά, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το ποσό αυτών των καταθέσεων που καλύπτεται και αυτό που δεν καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή ισοδύναμο σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων τρίτης χώρας, όπως ορίζεται στα ακόλουθα σημεία των οδηγιών.
140	1.1.2.1.1. που καλύπτονται από ΣΕΚ (σύστημα εγγύησης των καταθέσεων) Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος του τρέχοντος υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που διατηρούνται στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης το οποίο πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και καλύπτεται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.
150	1.1.2.1.2. που δεν καλύπτονται από ΣΕΚ Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α), παράγραφος 2 και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος του τρέχοντος υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων στο πλαίσιο μιας καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και οι οποίες δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/49/ΕΕ ή από αντίστοιχο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα.
160	1.1.2.2. που διατηρούνται στο πλαίσιο ΘΣΠ (θεσμικού συστήματος προστασίας) ή δικτύου συνεργασίας Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται στο πλαίσιο καταμερισμού κοινών καθηκόντων εντός θεσμικού συστήματος προστασίας που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή εντός ομίλου συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων μόνιμα συνδεδεμένων με ένα κεντρικό οργανισμό που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 6 του εν λόγω κανονισμού, ή ως νομικά ή συμβατικά κατοχυρωμένη ελάχιστη κατάθεση από άλλο πιστωτικό ίδρυμα που είναι μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας ή συνεταιριστικού δικτύου, όπως ορίζει το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν αυτές τις καταθέσεις σε διαφορετικές γραμμές, ανάλογα με το αν αυτά αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση ή όχι, σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
170	1.1.2.2.1. που δεν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται στο πλαίσιο δικτύου συνεργασίας ή θεσμικού συστήματος προστασίας, με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον οι καταθέσεις αυτές δεν αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση.
180	1.1.2.2.2. που αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο β) και παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που τοποθετούνται σε κεντρικά πιστωτικά ιδρύματα, οι οποίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού για το πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση σύμφωνα με το άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εν λόγω καταθέσεων μέχρι του ποσού των αντίστοιχων ρευστών στοιχείων ενεργητικού μετά την περικοπή, όπως ορίζεται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
190	1.1.2.3. που διατηρούνται στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης (άλλης) με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο γ), παράγραφος 4 και παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από πρόσωπο που δεν είναι χρηματοπιστωτικός πελάτης στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης εκτός από αυτήν που αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 6. Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που έχουν σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς που καθιστούν απίθανες τις σημαντικές αναλήψεις εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής.
200	1.1.2.4. που διατηρούνται για να ληφθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο δικτύου Άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από τον καταθέτη για να του παρασχεθούν υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε ένα από τα δίκτυα ή συστήματα που αναφέρονται στο άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, όπως ορίζει το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εν λόγω υπηρεσίες εκκαθάρισης σε μετρητά και υπηρεσίες από το κεντρικό πιστωτικό ίδρυμα καλύπτουν τις σχετικές υπηρεσίες μόνο στον βαθμό που αυτές παρέχονται στο πλαίσιο καθιερωμένης σχέσης η οποία έχει καθοριστική σημασία για τον καταθέτη (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής· τα κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών αντιμετωπίζονται ως μη λειτουργικές καταθέσεις (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής. Αναφέρονται μόνον οι καταθέσεις που έχουν σημαντικούς νομικούς ή λειτουργικούς περιορισμούς που καθιστούν απίθανες τις σημαντικές αναλήψεις εντός 30 ημερολογιακών ημερών (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61) της Επιτροπής.
210	1.1.3. Μη λειτουργικές καταθέσεις Άρθρο 27 παράγραφος 5, άρθρο 28 παράγραφος 1 και άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις μη εξασφαλισμένες καταθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής και εκείνες που προκύπτουν από αντίστοιχη τραπεζική σχέση ή την παροχή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν χωριστά, με εξαίρεση τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αντίστοιχη τραπεζική σχέση ή την παροχή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το ποσό αυτών των μη λειτουργικών καταθέσεων που καλύπτονται και που δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή από ισοδύναμο σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων τρίτης χώρας, όπως ορίζονται στα ακόλουθα σημεία των οδηγιών.
220	1.1.3.1. παροχή υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών και βασικής μεσολάβησης Άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου καταθέσεων που προκύπτει από την παροχή υπηρεσιών τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή υπηρεσιών βασικής μεσολάβησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 27 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
230	1.1.3.2. καταθέσεις χρηματοπιστωτικών πελατών Άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των καταθέσεων που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες στον βαθμό που δεν θεωρούνται λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν εδώ και κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
240	1.1.3.3. καταθέσεις από άλλους πελάτες Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις που διατηρούνται από άλλους πελάτες (πλην των χρηματοπιστωτικών πελατών και των πελατών με καταθέσεις λιανικής) σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον αυτές δεν θεωρούνται λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27. Το παρόν τμήμα περιλαμβάνει επίσης: — κεφάλαια πέραν εκείνων που απαιτούνται για την παροχή λειτουργικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον δεν προέρχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες· και — το υπερβάλλον μέρος των καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι καταθέσεις αυτές δηλώνονται σε δύο διαφορετικές γραμμές ανάλογα με το ύψος των καταθέσεων που καλύπτονται ή δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή ισοδύναμο σύστημα εγγυήσεων καταθέσεων τρίτης χώρας.
250	1.1.3.3.1. που καλύπτονται από ΣΕΚ Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου αυτών των καταθέσεων που διατηρούνται από άλλους πελάτες και καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/48/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, όπως ορίζει το άρθρο 28 παράγραφος 1.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
260	1.1.3.3.2. που δεν καλύπτονται από ΣΕΚ Άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου αυτών των καταθέσεων που διατηρούνται από άλλους πελάτες και δεν καλύπτονται από σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 94/19/ΕΚ ή την οδηγία 2014/48/ΕΚ ή από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα, όπως ορίζει το άρθρο 28 παράγραφος 1.
270	1.1.4. Πρόσθετες εκροές Άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις πρόσθετες εκροές, όπως ορίζονται στο άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι καταθέσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση δεν θεωρούνται υποχρεώσεις για τους σκοπούς των άρθρων 27 ή 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αλλά υπόκεινται στις διατάξεις του άρθρου 30 παράγραφοι 1 έως 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, κατά περίπτωση.
280	1.1.4.1. άλλες εξασφαλίσεις πλην των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 που παρέχονται για παράγωγα Άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία άλλων εξασφαλίσεων εκτός από τις εξασφαλίσεις επιπέδου 1 που παρέχονται για συμβάσεις οι οποίες αναφέρονται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα πιστωτικά παράγωγα.
290	1.1.4.2. εξασφαλίσεις σε στοιχεία ενεργητικού ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 που παρέχονται για παράγωγα Άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 που παρέχονται για τις συμβάσεις που απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα πιστωτικά παράγωγα.
300	1.1.4.3. σημαντικές εκροές λόγω της επιδείνωσης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας Άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ύψος των πρόσθετων εκροών που έχουν υπολογίσει και κοινοποιήσει στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 30 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Εάν ένα ποσό που αποτελεί αντικείμενο εκροής λόγω επιδείνωσης της ίδιας πιστωτικής ποιότητας έχει αναφερθεί σε άλλη γραμμή με συντελεστή στάθμισης κατώτερο του 100 %, τότε στη γραμμή 300 αναφέρεται επίσης ποσό, κατά τρόπο ώστε το άθροισμα των εκροών να είναι το 100 % της εκροής συνολικά για τη συναλλαγή.
310	1.1.4.4. αντίκτυπος ενός δυσμενούς σεναρίου στην αγορά παραγώγων, συναλλαγών χρηματοδότησης και άλλων συμβάσεων Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εκροών που υπολογίζονται σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη σύμφωνα με το άρθρο 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
320	1.1.4.4.1. Μέθοδος HLBA (παρελθοντική προσέγγιση) Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή της παρελθοντικής προσέγγισης σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
330	1.1.4.4.2. Μέθοδος AMAO (εξελεγμένη μέθοδος μέτρησης της πρόσθετης εκροής) Άρθρο 30 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το πλεονάζον ποσό σε σχέση με το ποσό στο σημείο 1.1.4.4.1 που προκύπτει από την εφαρμογή της εξελεγμένης μεθόδου μέτρησης της πρόσθετης εκροής, σύμφωνα με την προς έκδοση από την Επιτροπή κατ' εξουσιοδότηση πράξη κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Στο σημείο αυτό αναφέρονται μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια από τις αρμόδιες αρχές να χρησιμοποιούν τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY) η οποία ορίζεται στο τμήμα 6 του κεφαλαίου 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
340	1.1.4.5. εκροές από παράγωγα Άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εκροών που αναμένονται σε 30 ημερολογιακές ημέρες από τη σύναψη των συμβάσεων που αναφέρονται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Μόνο για την υποβολή αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές που συμβαίνουν μόνο στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα, για παράδειγμα ενός αντισυμβαλλομένου Α: ευρώ + 10 και αντισυμβαλλομένου Β: ευρώ – 20 αναφέρεται ως εκροή 10 ευρώ. Δεν πραγματοποιείται συμψηφισμός μεταξύ αντισυμβαλλομένων, π.χ. αντισυμβαλλομένου Α: ευρώ – 10, αντισυμβαλλομένου Β: ευρώ + 40 αναφέρονται ως εκροή 10 ευρώ στο C 73.00 (και εισροή 40 ευρώ στο C 74.00).
350	1.1.4.6. αρνητικές θέσεις Άρθρο 30 παράγραφοι 5 και 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Το πιστωτικό ίδρυμα προσθέτει συμπληρωματική εκροή που αντιστοιχεί στο 100 % της αγοραίας αξίας των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού σε ανοικτή πώληση και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, ώστε να αντικατοπτρίζει την απαίτηση ότι το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να εξασφαλίζει τον δανεισμό στοιχείων ενεργητικού για τον διακανονισμό τυχόν ανοικτών πωλήσεων. Θεωρείται ότι δεν υπάρχει εκροή είτε εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν, εφόσον έχουν εξοφληθεί πλήρως ή τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά τη λήξη της προθεσμίας των 30 ημερολογιακών ημερών και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από υφιστάμενη εξασφαλισμένη πράξη χρηματοδότησης τίτλων, το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι η αρνητική θέση θα διατηρηθεί καθ' όλη τη διάρκεια των 30 ημερολογιακών ημερών και λαμβάνει ποσοστό εκροής 0 %.
360	1.1.4.6.1. που καλύπτονται από εξασφαλισμένες συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ) Άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, καλύπτονται από εξασφαλισμένες πράξεις χρηματοδότησης τίτλων και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά από 30 ημερολογιακές ημέρες και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων. Εάν η αρνητική θέση καλύπτεται από εξασφαλισμένη πράξη 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 %.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
370	1.1.4.6.2. άλλες εκροές Άρθρο 30 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των τίτλων ή άλλων στοιχείων ενεργητικού που πωλούνται με ανοικτή πώληση, πλην εκείνων που καλύπτονται από εξασφαλισμένες πράξεις χρηματοδότησης τίτλων και πρέπει να παραδοθούν εντός 30 ημερολογιακών ημερών, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα κατέχει τους τίτλους που πρέπει να παραδοθούν ή εάν τους έχει δανειστεί με όρους που απαιτούν την επιστροφή τους μόνο μετά από 30 ημερολογιακές ημέρες και οι τίτλοι δεν αποτελούν μέρος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού των ιδρυμάτων.
380	1.1.4.7. απαιτητό επιπλέον ποσό των εξασφαλίσεων Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της υπερβάλλουσας εξασφάλισης που κατέχει το ίδρυμα και μπορεί βάσει συμβάσεως να απαιτηθεί ανά πάσα στιγμή από τον αντισυμβαλλόμενο.
390	1.1.4.8. οφειλόμενη εξασφάλιση Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της εξασφάλισης που πρέπει να παραδοθεί σε αντισυμβαλλόμενο εντός 30 ημερολογιακών ημερών.
400	1.1.4.9. εξασφάλιση με ρευστά στοιχεία ενεργητικού ανταλλάξιμα με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 30 παράγραφος 6 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία της εξασφάλισης που θα μπορούσε να θεωρηθεί ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II, τα οποία μπορούν να αντικαταστήσουν στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε στοιχεία τα οποία δεν θα μπορούσαν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του τίτλου II χωρίς τη συγκατάθεση του ιδρύματος.
410	1.1.4.10. απώλεια χρηματοδοτήσεων για δραστηριότητες διαρθρωμένης χρηματοδότησης Άρθρο 30 παράγραφοι 8 έως 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν ως παραδοχή εκροή ύψους 100 % για απώλεια χρηματοδοτήσεων για τίτλους από τιλοποίηση, 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 πιστωτικά ιδρύματα που είναι πάροχοι διευκολύνσεων ρευστότητας που συνδέονται με τη χρηματοδότηση προγραμμάτων που αναφέρονται εδώ μπορούν να αποφύγουν τον διπλό υπολογισμό των μέσων χρηματοδότησης που λήγουν και της διευκόλυνσης ρευστότητας για ενοποιημένα προγράμματα.
420	1.1.4.10.1. δομημένα μέσα χρηματοδότησης Άρθρο 30 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το τρέχον υπόλοιπο των ιδίων υποχρεώσεων ή υποχρεώσεων των χρηματοδοτούμενων ενδιάμεσων φορέων ή φορέων ειδικού σκοπού από τίτλους προερχόμενους από τιλοποίηση, καλυμμένα ομόλογα και άλλα δομημένα μέσα χρηματοδότησης που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών.
430	1.1.4.10.2. χρηματοδοτικές διευκολύνσεις Άρθρο 30 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των υποχρεώσεων κατά τη λήξη από τα εμπορικά χρεόγραφα, ενδιάμεσους φορείς, επενδυτικούς φορείς στον τομέα των κινητών αξιών και άλλες παρόμοιες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις, εφόσον δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των μέσων που ορίζονται στο σημείο 1.1.4.10.1, ή το ποσό των στοιχείων ενεργητικού που θα μπορούσαν δυνητικά να επιστραφούν ή την απαιτούμενη ρευστότητα στο πεδίο εφαρμογής των εν λόγω μέσων. Κάθε χρηματοδότηση για εμπορικά χρεόγραφα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού, ενδιάμεσους φορείς, επενδυτικούς φορείς στον τομέα των κινητών αξιών και άλλες παρόμοιες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις που λήγουν ή πρέπει να επιστραφούν εντός 30 ημερών. Τα πιστωτικά ιδρύματα που διαθέτουν δομημένες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις οι οποίες περιλαμβάνουν την έκδοση βραχυπρόθεσμων χρεωστικών τίτλων, όπως εμπορικά χρεόγραφα από τιτλοποίηση, αναφέρουν τις πιθανές εκροές ρευστότητας από τα εν λόγω μέσα. Αυτά περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, i) στην αδυναμία αναχρηματοδότησης του χρέους που λήγει, και ii) στην ύπαρξη παραγώνων ή εξομοιούμενων στοιχείων που έχουν εγγραφεί σε συμβατικά έγγραφα σχετικά με τη διάρθρωση που είτε επιτρέπει μια ρήτρα “επιστροφής” στοιχείων ενεργητικού σε συμφωνία χρηματοδότησης, είτε απαιτεί την παροχή ρευστότητας από τον αρχικό μεταβιβάζοντα του στοιχείου ενεργητικού, τερματίζοντας τη συμφωνία χρηματοδότησης (“liquidity puts”) εντός της περιόδου των 30 ημερών. Όταν οι δραστηριότητες δομημένης χρηματοδότησης ασκούνται μέσω οντότητας ειδικού σκοπού (όπως οι φορείς ειδικού σκοπού, οι ενδιάμεσοι φορείς ή τα δομημένα επενδυτικά οχήματα), το πιστωτικό ίδρυμα, κατά τον καθορισμό των απαιτήσεων για τα υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA), εξετάζει τη διάρκεια των χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από την οικονομική οντότητα και τυχόν ενσωματωμένα δικαιώματα σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις που θα ενεργοποιούσαν ενδεχομένως την “επιστροφή” στοιχείων ενεργητικού ή την ανάγκη για ρευστότητα, ανεξάρτητα από το κατά πόσον ο φορέας ειδικού σκοπού είναι ενοποιημένος.
440	1.1.4.11. δανειζόμενα στοιχεία ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση Άρθρο 30 παράγραφος 11 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα δανειζόμενα στοιχεία ενεργητικού χωρίς εξασφάλιση, τα οποία λήγουν εντός 30 ημερών. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού θεωρείται ότι καθίστανται απαιτητά στο ακέραιο, γεγονός που συνεπάγεται εκροή 100 %. Σκοπός της αντιμετώπισης αυτής είναι να αποτυπωθεί το γεγονός ότι οι τίτλοι που παρέχονται ως δάνειο έναντι προμήθειας είναι πιθανό να καταστούν απαιτητοί υπό ακραίες συνθήκες ή στο ότι οι δανειστές των τίτλων θα απαιτήσουν πλήρη εξασφάλιση. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν 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.
450	1.1.4.12. εσωτερικός συμψηφισμός θέσεων του πελάτη Άρθρο 30 παράγραφος 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ την αγοραία αξία των στοιχείων ενεργητικού του πελάτη όταν, σε σχέση με υπηρεσίες βασικής μεσιτείας, το πιστωτικό ίδρυμα έχει χρηματοδοτήσει τα στοιχεία ενεργητικού ενός πελάτη με εσωτερικό συμψηφισμό τους με τις ανοικτές πωλήσεις ενός άλλου πελάτη.
460	1.1.5. δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας Άρθρο 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές όπως ορίζονται στο άρθρο 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν επίσης εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το ανώτατο ποσό που μπορεί να εκταμειωθεί υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 31 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
470	1.1.5.1. πιστωτικές διευκολύνσεις Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες διευκολύνσεις ρευστότητας όπως ορίζει το άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
480	1.1.5.1.1. σε πελάτες λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πελάτες λιανικής, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
490	1.1.5.1.2. σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από τους πελάτες λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πελάτες που δεν είναι ούτε χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, και οι οποίες δεν έχουν παρασχεθεί για να αντικαταστήσουν τη χρηματοδότηση του πελάτη σε περιπτώσεις που ο πελάτης δεν είναι σε θέση να ικανοποιήσει τις απαιτήσεις χρηματοδότησής του από τις χρηματοπιστωτικές αγορές.
500	1.1.5.1.3. που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα.
510	1.1.5.1.3.1. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Μόνον πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.
520	1.1.5.1.3.2. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Μόνον πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
530	1.1.5.1.3.3. άλλες Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις παρεχόμενες σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εκτός από τα προαναφερθέντα.
540	1.1.5.1.4. σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτός από πιστωτικά ιδρύματα Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ρυθμιζόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.
550	1.1.5.1.5. εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
560	1.1.5.1.6. στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας, εάν αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 31 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα κεντρικά ιδρύματα ενός συστήματος ή δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 16 αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πιστωτικό ίδρυμα-μέλος, εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα-μέλος μεταχειρίζεται τη χρηματοδότηση ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2.
570	1.1.5.1.7. σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις, εκτός από εκείνες που αναφέρονται ανωτέρω σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες.
580	1.1.5.2. ταμειακές διευκολύνσεις Άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 31 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
590	1.1.5.2.1. σε πελάτες λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις σε πελάτες λιανικής, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
600	1.1.5.2.2. σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πελάτες λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
610	1.1.5.2.3. σε προσωπικές εταιρείες επενδύσεων Άρθρο 31 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις παρεχόμενες σε ιδιωτικές εταιρείες επενδύσεων.
620	1.1.5.2.4. σε ΟΕΣΤ (οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ΟΕΣΤ.
630	1.1.5.2.4.1. για την αγορά άλλων στοιχείων ενεργητικού εκτός από τίτλους από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες Άρθρο 31 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό των μη αναληφθεισών δεσμευμένων ταμειακών διευκολύνσεων που παρέχονται σε ΟΕΣΤ για να είναι σε θέση η εν λόγω ΟΕΣΤ να αγοράσει στοιχεία ενεργητικού πλην τίτλων από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, μέτρο που υπερβαίνει το ποσό των συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού που έχουν αγοραστεί από πελάτες και εφόσον το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί περιορίζεται βάσει σύμβασης στο ποσό των αγοραζόμενων στοιχείων ενεργητικού.
640	1.1.5.2.4.2. άλλες Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις οι οποίες παρέχονται σε ΟΕΣΤ για σκοπούς άλλους εκτός από τους προαναφερόμενους. Αυτό περιλαμβάνει ρυθμίσεις βάσει των οποίων το ίδρυμα υποχρεούται να αγοράσει ή να ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού από ΟΕΣΤ
650	1.1.5.2.5. που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα.
660	1.1.5.2.5.1. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων πελατών λιανικής Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
670	1.1.5.2.5.2. για τη χρηματοδότηση προνομιακών δανείων μη χρηματοπιστωτικών πελατών Άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα με αποκλειστικό σκοπό την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση προνομιακών δανείων που χαρακτηρίζονται ως ανοίγματα σε πελάτες οι οποίοι δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ούτε πελάτες λιανικής σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Μόνο πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και χρηματοδοτούνται από την κεντρική ή περιφερειακή κυβέρνηση τουλάχιστον ενός κράτους μέλους μπορούν να αναφέρουν αυτό το στοιχείο.
680	1.1.5.2.5.3. άλλες Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις οι οποίες παρέχονται σε πιστωτικά ιδρύματα που δεν αναφέρονται ανωτέρω.
690	1.1.5.2.6. εντός ομίλου ή ΘΣΠ, εφόσον υπόκεινται σε προτιμησιακό καθεστώς Άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
700	1.1.5.2.7. στο πλαίσιο ΘΣΠ ή δικτύου συνεργασίας, εφόσον αντιμετωπίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού από το ίδρυμα που πραγματοποιεί την κατάθεση Άρθρο 31 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα κεντρικά ιδρύματα ενός συστήματος ή δικτύου που αναφέρεται στο άρθρο 16 αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πιστωτικό ίδρυμα-μέλος, εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα-μέλος μεταχειρίζεται τη χρηματοδότηση ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2.
710	1.1.5.2.8. σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες Άρθρο 31 παράγραφος 8 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις, εκτός από εκείνες που αναφέρονται ανωτέρω σε άλλους χρηματοπιστωτικούς πελάτες.
720	1.1.6. Άλλα προϊόντα και υπηρεσίες Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το προς αναφορά 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. Ο προς αναφορά εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης είναι ο συντελεστής στάθμισης που καθορίζεται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
730	1.1.6.1. Άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των εγγυήσεων και άλλες εκτός ισολογισμού και ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
740	1.1.6.2. μη εκταμιευθέντα δάνεια και προκαταβολές προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των μη εκταμιευθέντων δανείων και προκαταβολών προς αντισυμβαλλόμενους χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
750	1.1.6.3. ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων που έχουν συμφωνηθεί αλλά δεν έχουν εκταμιευθεί ακόμη, όπως αναφέρεται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
760	1.1.6.4. πιστωτικές κάρτες Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των πιστωτικών καρτών που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής
770	1.1.6.5. υπεραναλήψεις Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των υπεραναλήψεων που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής
780	1.1.6.6. προγραμματισμένες εκροές που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
790	1.1.6.6.1. υπερβάλλον ποσό χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.
800	1.1.6.6.1.1. πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε πελάτες λιανικής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε πελάτες λιανικής και των οφειλόμενων ποσών από τους εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
810	1.1.6.6.1.2. πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και των οφειλόμενων ποσών από τους εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.
820	1.1.6.6.1.3. πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε κυβερνήσεις κρατών, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης σε κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.
830	1.1.6.6.1.4. πλεονάζον ποσό της χρηματοδότησης σε άλλες νομικές οντότητες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό τη διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων για την επέκταση της χρηματοδότησης προς άλλες νομικές οντότητες και των ποσών που οφείλουν οι εν λόγω πελάτες, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α), όταν το ποσό των πρώτων είναι μεγαλύτερο από τα δεύτερα ποσά.
840	1.1.6.6.2. άλλα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων εκροών που σχετίζονται με την ανανέωση ή επέκταση νέων δανείων λιανικής ή χονδρικής που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες δεν αποτυπώνονται παραπάνω.
850	1.1.6.7. προγραμματισμένες πληρωμές από παράγωγα Άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προγραμματισμένων πληρωμών από παράγωγα που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
860	1.1.6.8. εκτός ισολογισμού προϊόντα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση εμπορίου Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των προϊόντων ή υπηρεσιών που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
870	1.1.6.9. άλλα Άρθρο 23 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των άλλων προϊόντων ή υπηρεσιών εκτός από τα ανωτέρω που αναφέρονται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
880	1.1.7. Άλλες υποχρεώσεις Άρθρο 28 παράγραφοι 2 και 6 και άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εκροές από άλλες υποχρεώσεις, όπως προβλέπεται στο άρθρο 28 παράγραφοι 2 και 6 και στο άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει επίσης, εάν είναι αναγκαίο, τα πρόσθετα υπόλοιπα που πρέπει να τηρούνται σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών, όταν έχει συμφωνηθεί μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της ΕΚΤ ή της κεντρικής τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
890	1.1.7.1. υποχρεώσεις που απορρέουν από λειτουργικά έξοδα Άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου των υποχρεώσεων που προκύπτουν από τις ίδιες λειτουργικές δαπάνες του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 28 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
900	1.1.7.2. υπό μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής Άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από το πιστωτικό ίδρυμα, εκτός από αυτό που δηλώνεται 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.
910	1.1.7.3. άλλα Άρθρο 31 παράγραφος 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του εκκρεμούς υπολοίπου των υποχρεώσεων που καθίστανται ληξιπρόθεσμες εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, πλην εκείνων που αναφέρονται στο άρθρο 23 έως 31 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61
920	1.2. εκροές που αφορούν εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς Άρθρο 28 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στο άρθρο 192 σημεία 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων (που καλύπτουν πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων) αναφέρονται στο υπόδειγμα C 75.00 του παραρτήματος XXIV.
930	1.2.1. Ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα.
940	1.2.1.1. εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων
950	1.2.1.2. εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
960	1.2.1.3. εξασφαλίσεις επιπέδου 2Α Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α όλων των τύπων
970	1.2.1.4. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου ΒΠΠ1) Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B που συνίστανται σε στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) ή iv).
980	1.2.1.5. καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε).
990	1.2.1.6. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση που συνίστανται σε εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες ενός κράτους μέλους και είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) ή v).
1000	1.2.1.7. εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω
1010	1.2.1.8. εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1020	1.2.2. Ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα.
1030	1.2.2.1. εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων.
1040	1.2.2.2. εξασφαλίσεις με ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1.
1050	1.2.2.3. εξασφαλίσεις επιπέδου 2Α Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με στοιχεία επιπέδου 2Α.
1060	1.2.2.4. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2Β τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου ΒΠΠ1) Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2Β που συνίστανται σε στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i), ii) ή iv).
1070	1.2.2.5. καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση συνίσταται σε υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο ε).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1080	1.2.2.6. εξασφαλίσεις με επιπέδου 2B τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με τίτλους από τιτλοποίηση που συνίστανται σε εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες ενός κράτους μέλους και είναι βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας 1 και οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iii) ή ν).
1090	1.2.2.7. εξασφαλίσεις με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση επιπέδου 2B με στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω.
1100	1.2.2.8. εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.
1110	1.2.2.8.1. ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημόσιου τομέα με ΣΣΚ < = 20 %, πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν η εξασφάλιση συνίσταται σε μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού και ο αντισυμβαλλόμενος είναι η κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημόσιου τομέα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατώτερο του 20 % ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης.
1120	1.2.2.8.2. άλλος αντισυμβαλλόμενος Άρθρο 28 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ εκροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όπως ορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι κεντρική τράπεζα, κεντρική κυβέρνηση, οντότητα του δημόσιου τομέα με συντελεστή στάθμισης κινδύνου κατώτερο του 20 % ή πολυμερής τράπεζα ανάπτυξης και η επεκταθείσα εξασφάλιση είναι εξασφάλιση με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.
1130	1.3. Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων Το άθροισμα των εκροών από τη στήλη 050 του προτύπου C75.00 του παραρτήματος XXIV αναφέρεται στη στήλη 060.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
1140	2. Ομόλογα λιανικής με εναπομένονσα διάρκεια μικρότερη των 30 ημερών Άρθρο 28 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το ποσό των ομολόγων και άλλων χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται αποκλειστικά στην αγορά λιανικής και διατηρούνται σε λογαριασμό λιανικής. Τα εν λόγω ομόλογα λιανικής πρέπει να έχουν αναφερθεί και στην αντίστοιχη κατηγορία καταθέσεων λιανικής, όπως αναφέρεται στην περιγραφή των καταθέσεων λιανικής (οδηγία στις γραμμές 030-110).
1150	3. Καταθέσεις λιανικής που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών Άρθρο 25 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται από τον υπολογισμό των εκροών, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 25 παράγραφος 4 στοιχεία α) ή β) (δηλαδή όταν δεν επιτρέπεται στον καταθέτη η ανάληψη εντός 30 ημερολογιακών ημερών ή οι πρόωρες αναλήψεις εντός ημερολογιακών 30 ημερών υπόκεινται σε ειδική ποινή).
1160	4. Μη εκτιμηθείσες καταθέσεις λιανικής Άρθρο 25 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις καταθέσεις λιανικής, όταν η εκτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 25 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν έχει πραγματοποιηθεί ή δεν έχει ολοκληρωθεί. Αυτές οι καταθέσεις πρέπει να έχουν επίσης αναφερθεί στην κατηγορία 2 των καταθέσεων που υπόκεινται σε υψηλότερα ποσοστά εκροής, όπως αναφέρεται στις οδηγίες της γραμμής 070.
1170	5. Εκροές ρευστότητας προς συμψηφισμό με αλληλοεξαρτώμενες εισροές Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ανεξόφλητο υπόλοιπο όλων των υποχρεώσεων και των εκτός ισολογισμού δεσμεύσεων, οι εκροές ρευστότητας των οποίων έχουν συμψηφιστεί με τις αλληλοεξαρτώμενες εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 26 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
	6. Λειτουργικές καταθέσεις διατηρούμενες για υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης, διαχείρισης μετρητών ή άλλες συγκρίσιμες υπηρεσίες στο πλαίσιο καθιερωμένης λειτουργικής σχέσης Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις λειτουργικές καταθέσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1. κατανεμημένες στους ακόλουθους αντισυμβαλλόμενους: — πιστωτικά ιδρύματα, — χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, — κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα, — άλλους πελάτες.
1180	6.1. που παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα.
1190	6.2. που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1200	6.3. που παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα.
1210	6.4 που παρέχονται από άλλους πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2.1 και παρέχονται από άλλους πελάτες (εκτός από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω και από πελάτες που λαμβάνονται υπόψη για τις καταθέσεις λιανικής).
	7. Μη λειτουργικές καταθέσεις που διατηρούνται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες και άλλους πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ μη λειτουργικές καταθέσεις που αναφέρονται στα σημεία 1.1.3.2. και 1.1.3.3, κατανεμημένες στους ακόλουθους αντισυμβαλλομένους: — πιστωτικά ιδρύματα, — χρηματοπιστωτικούς πελάτες εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, — κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα, — άλλους πελάτες.
1220	7.1. που παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.2 και παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα.
1230	7.2. που παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.2 και παρέχονται από χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξαιρουμένων των πιστωτικών ιδρυμάτων.
1240	7.3. που παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.3 και παρέχονται από κράτη, κεντρικές τράπεζες, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα.
1250	7.4. που παρέχονται από άλλους πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του υπολοίπου των μη λειτουργικών καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3.3 και παρέχονται από άλλους πελάτες (εκτός από αυτούς που αναφέρονται ανωτέρω και από πελάτες που λαμβάνονται υπόψη για τις καταθέσεις λιανικής).
1260	8. Δεσμεύσεις χρηματοδότησης έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το υπόλοιπο ποσό των συμβατικών δεσμεύσεων έναντι μη χρηματοπιστωτικών πελατών για την επέκταση της χρηματοδότησης εντός 30 ημερών. Για τους σκοπούς αυτού του σημείου, οι συμβατικές υποχρεώσεις αποτελούνται μόνο από εκείνες που δεν αναγνωρίζονται ως εκροές ρευστότητας.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1270	9. Εξασφαλίσεις σε στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων που παρέχονται για παράγωγα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων με μη ΕΥΠ καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1, που παρέχονται για τις συμβάσεις οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και τα πιστωτικά παράγωγα.
1280	10. Παρακολούθηση ΣΧΤ Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που θα εκδοθεί από την Επιτροπή κατ' εφαρμογή του άρθρου 423 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το συνολικό ποσό της παρεχόμενης εξασφάλισης για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων ("ΣΧΤ"), όταν η μεταβολή της σχετικής συναλλαγματικής ισοτιμίας θα μπορούσε να προκαλέσει εκροές εξασφαλίσεων από το ίδρυμα λόγω της διαφορετικής έκφρασης του ενός σκέλους της συναλλαγής χρηματοδότησης τίτλων από τα άλλα σκέλη.
	11. Εκροές εντός ομίλου ή ΘΣΠ Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλες τις συναλλαγές στο σημείο 1, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
1290	11.1. εκ των οποίων: σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1. σε χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.
1300	11.2. εκ των οποίων: σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό που αναφέρεται στο σημείο 1.1. σε μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.
1310	11.3. εκ των οποίων: εξασφαλισμένες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το συνολικό ποσό των εξασφαλισμένων συναλλαγών που αναφέρονται στο σημείο 1.2. εντός του πεδίου εφαρμογής του σημείου 11.
1320	11.4. εκ των οποίων: πιστωτικές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες πιστωτικές διευκολύνσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.5.1. προς οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11, για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
1330	11.5. εκ των οποίων: ταμειακές διευκολύνσεις χωρίς προτιμησησική μεταχείριση Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις που αναφέρονται στο σημείο 1.1.5.2 προς οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11, για τις οποίες έχουν λάβει άδεια εφαρμογής χαμηλότερου ποσοστού εκροής σύμφωνα με το άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
1340	11.6. εκ των οποίων: λειτουργικές καταθέσεις Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό των καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.2 σε οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του στοιχείου 11.
1350	11.7. εκ των οποίων: μη λειτουργικές καταθέσεις Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των καταθέσεων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.3 από οντότητες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του στοιχείου 11.
1360	11.8. εκ των οποίων: υποχρεώσεις υπό μορφή χρεογράφων εφόσον δεν αντιμετωπίζονται ως καταθέσεις λιανικής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το ποσό του τρέχοντος υπολοίπου των χρεωστικών τίτλων που αναφέρονται στο σημείο 1.1.7.2 οι οποίοι κατέχονται από οντότητες εντός του πεδίου εφαρμογής του στοιχείου 11.
1370	12. εκροές συναλλάγματος Το στοιχείο αυτό αναφέρεται μόνο σε περίπτωση υποβολής αναφορών σε νομίσματα για τα οποία πρέπει να υποβάλλεται χωριστή αναφορά. Για την υποβολή αναφορών σε σημαντικό νόμισμα μόνο, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το τμήμα των εκροών από παράγωγα (που αναφέρονται στο σημείο 1.1.4.5.) που αφορά ροές κεφαλαίων σε συνάλλαγμα στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα από πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων, τρέχουσες (spot) και προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα, για παράδειγμα ενός αντισυμβαλλόμενου Α: ευρώ + 10 και αντισυμβαλλόμενος Α: ευρώ – 20 αναφέρεται ως εκροή 10 ευρώ. Δεν πραγματοποιείται συμψηφισμός μεταξύ αντισυμβαλλομένων, π.χ. αντισυμβαλλόμενος Α: ευρώ – 10, αντισυμβαλλόμενος Β: ευρώ + 40 αναφέρονται ως εκροή 10 ευρώ στο C 73.00 (και εισροή 40 ευρώ στο C 74.00).
1380	13. Εκροές από τρίτες χώρες — περιορισμοί μεταφοράς ή μη μετατρέψιμα νομίσματα Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τις εκροές ρευστότητας από τρίτες χώρες, εάν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή εάν είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα.
1390	14. Απαίτηση διατήρησης πρόσθετων υπολοίπων σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, εάν είναι αναγκαίο, το ποσό των πρόσθετων υπολοίπων που πρέπει να τηρούνται σε αποθεματικά κεντρικών τραπεζών, όταν έχει συμφωνηθεί μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της ΕΚΤ ή της κεντρικής τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 3: ΕΙΣΡΟΕΣ)

2. Εισροές
- 2.1. Γενικές παρατηρήσεις
 1. Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις εισροές ρευστότητας οι οποίες υπολογίζονται εντός των επόμενων 30 ημερών, με σκοπό την υποβολή αναφοράς της απαίτησης κάλυψης ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα πιστωτικά ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
 2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα νομίσματα που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

3. Σύμφωνα με το άρθρο 32 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι εισροές ρευστότητας:
 - i. περιλαμβάνουν μόνο συμβατικές εισροές από ανοίγματα που δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών.
 - ii. υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τα εκκρεμή υπόλοιπα των διαφόρων κατηγοριών συμβατικών απαιτήσεων επί τα ποσοστά που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
4. Οι εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας (εκτός από τις εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή επιτρέπει την εφαρμογή προνομιακού ποσοστού εκροής) αναφέρονται στις σχετικές κατηγορίες. Τα μη σταθμισμένα ποσά θα πρέπει επιπλέον να αναφέρονται ως υπομνηματικά στοιχεία στο τμήμα 4 του υποδείγματος (γραμμές 460-480).
5. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από οποιοδήποτε από τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται βάσει του τίτλου II του εν λόγω κανονισμού, με εξαίρεση τις πληρωμές των στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου.
6. Εισροές που πρόκειται να ληφθούν σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα αναφέρονται στις σχετικές γραμμές των σημείων 1.1., 1.2. ή 1.3. Οι εισροές αυτές αναφέρονται πλήρως, ανεξάρτητα από το ποσό των εκροών στην εν λόγω τρίτη χώρα ή το νόμισμα.
7. Τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους που έχουν εκδοθεί από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ή συνδεδεμένη οντότητα λαμβάνονται υπόψη σε καθαρή βάση και εφαρμόζοντας το ποσοστό εισροών που εφαρμόζεται στο υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο η) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
8. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν εισροές από τυχόν νέες υποχρεώσεις τις οποίες αναλαμβάνουν.
9. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα για να εξασφαλιστεί η ορθή αποτύπωση των συναλλαγματικών αποκλίσεων. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα. Για παράδειγμα, στην περίπτωση των παραγώγων συναλλάγματος, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να υπολογίζουν μόνο τις καθαρές εισροές και εκροές σύμφωνα με το άρθρο 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 όταν αυτά είναι εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα.
10. Η διάρθρωση των στηλών αυτού του υποδείγματος είναι σχεδιασμένη για την αναφορά των εφαρμοστέων διαφόρων ανώτατων ορίων των εισροών σύμφωνα με το άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Συγκεκριμένα, το υπόδειγμα βασίζεται σε τρία σύνολα στηλών: ένα σύνολο για κάθε ανώτατο όριο (ανώτατο όριο 75 %, ανώτατο όριο 90 %, και εξαίρεση από το ανώτατο όριο). Τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορές σε ενοποιημένη βάση μπορούν να χρησιμοποιούν περισσότερα από ένα σύνολο στηλών, εάν διαφορετικές οντότητες βάσει της ίδιας ενοποίησης πληρούν τις προϋποθέσεις για διαφορετική μεταχείριση ως προς τα ανώτατα όρια.
11. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 όσον αφορά την ενοποίηση, οι εισροές ρευστότητας σε θυγατρική επιχείρηση σε τρίτη χώρα, οι οποίες υπόκεινται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας της εν λόγω τρίτης χώρας σε χαμηλότερα ποσοστά από αυτά που ορίζονται στον τίτλο III του κανονισμού, υπόκεινται σε ενοποίηση σύμφωνα με τα χαμηλότερα ποσοστά που καθορίζονται από την εθνική νομοθεσία της τρίτης χώρας.
12. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρεται μόνο σε συντελεστές και οι ποσοστά περικοπής, και η λέξη "συντελεστής στάθμισης" στο υπόδειγμα αναφέρεται μόνο σε αυτούς στο κατάλληλο πλαίσιο. Στο παρόν παράρτημα, η λέξη "σταθμισμένο" χρησιμοποιείται ως γενικός όρος για να δηλώσει το ποσό που υπολογίζεται μετά την εφαρμογή των σχετικών ποσοστών περικοπής, συντελεστών και τυχόν άλλων πρόσθετων σχετικών οδηγιών (π.χ. στην περίπτωση εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και χρηματοδότησης).

13. Ορισμένα “υπομνηματικά στοιχεία” περιλαμβάνονται στα σχετικά υποδείγματα αυτών των οδηγιών. Αν και δεν είναι απολύτως αναγκαία για τον υπολογισμό του ίδιου του δείκτη, πρέπει να συμπληρώνονται. Τα στοιχεία αυτά παρέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να ολοκληρώσει την κατάλληλη αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις ρευστότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, αντιπροσωπεύουν μια πιο λεπτομερή ανάλυση των στοιχείων που περιλαμβάνονται στα κύρια τμήματα των υποδειγμάτων, ενώ σε άλλες περιπτώσεις αντικατοπτρίζουν πρόσθετους πόρους ρευστότητας στους οποίους μπορούν να έχουν πρόσβαση τα πιστωτικά ιδρύματα.
- 2.2. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς
1. Το υπόδειγμα κατηγοριοποιεί τις εξασφαλισμένες ροές με βάση την ποιότητα του υποκείμενου στοιχείου ενεργητικού ή την επιλεξιμότητα των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (HQLA). Παρέχεται χωριστό υπόδειγμα για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, το C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, οι οποίες είναι πράξεις εξασφαλίσεων έναντι εξασφαλίσεων, δεν δηλώνονται στο υπόδειγμα εισροών (C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV), το οποίο καλύπτει μόνο πράξεις ρευστών διαθεσίμων έναντι εξασφαλίσεων.
2. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα, έτσι ώστε να αποτυπώνονται σωστά οι νομισματικές αποκλίσεις. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα. Ως εκ τούτου μια πράξη αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης μπορεί να οδηγήσει σε αρνητικές εισροές. Οι πράξεις αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης που αναφέρονται στο ίδιο σημείο αθροίζονται (θετικό και αρνητικό αποτέλεσμα). Εάν το σύνολο είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στο υπόδειγμα των εισροών. Εάν το σύνολο είναι αρνητικό, αναφέρεται στο υπόδειγμα εκροών. Η προσέγγιση αυτή ακολουθείται αντίστροφα για τις συμφωνίες επαναγοράς (repos).
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, επιπέδου 2A και επιπέδου 2B που θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν οι εξασφαλίσεις είναι επιπέδου 1, επιπέδου 2A ή επιπέδου 2B, αλλά δεν μπορούν να θεωρηθούν ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρονται ως μη ρευστά στοιχεία. Παρομοίως, όταν το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές του επιπέδου 1, του επιπέδου 2A και του επιπέδου 2B (σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i έως iii) και το άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει το τμήμα που μπορεί να αναγνωριστεί ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το πλεονάζον ποσό αναφέρεται στο τμήμα για τα μη ρευστά στοιχεία. Τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A, ακόμη κι’ αν εφαρμόζεται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 19 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
- 2.3. Ειδικές παρατηρήσεις σχετικά με τις πράξεις διακανονισμού και τις προθεσμιακές συναλλαγές

Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εισροές που προκύπτουν από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών. Η εισροή που πρόκειται να ληφθεί μπορεί να αναφέρεται στο {C 74.00· r260} (“λοιπές εισροές”), μετά την αφαίρεση της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που πρέπει να παραδοθεί στον αντισυμβαλλόμενο μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ. Εάν το στοιχείο ενεργητικού δεν είναι “ρευστό στοιχείο ενεργητικού”, η εισροή που πρόκειται να ληφθεί αναφέρεται πλήρως. Το στοιχείο ενεργητικού που θα ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση αναφέρεται στο C 72.00, εάν το ίδρυμα κατέχει το περιουσιακό στοιχείο στο χαρτοφυλάκιό του κατά την ημερομηνία αναφοράς και πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις.

Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τις εισροές που προέρχονται από προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών και λήγουν πέραν του ορίζοντα των 30 ημερών, όταν το αρχικό σκέλος παράγει εισροή. Στην περίπτωση των συμφωνιών επαναγοράς, η εισροή που πρόκειται να εισπραχθεί μπορεί να αναφέρονται στο {C 74.00· r260} (“λοιπές εισροές”), μετά την αφαίρεση της αγοραίας αξίας του περιουσιακού στοιχείου που πρέπει να παραδοθεί στον αντισυμβαλλόμενο μετά την εφαρμογή του ποσοστού περικοπής του ΔΚΡ. Εάν το ποσό που θα εισπραχθεί είναι χαμηλότερο από την αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού (μετά την περικοπή του ΔΚΡ) που λαμβάνεται ως εξασφάλιση, η διαφορά αναφέρεται ως εισροή στο C.73.00. Εάν το στοιχείο ενεργητικού δεν είναι “ρευστό στοιχείο ενεργητικού”, η εισροή που πρόκειται να ληφθεί αναφέρεται πλήρως. Το στοιχείο ενεργητικού που θα ενεχυριαστεί ως εξασφάλιση αναφέρεται στο C 72.00, όταν το ίδρυμα κατέχει το περιουσιακό στοιχείο στο χαρτοφυλάκιό του κατά την ημερομηνία αναφοράς και πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις. Στην περίπτωση αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης, όταν η αγοραία αξία του στοιχείου ενεργητικού που παρέχεται ως εξασφάλιση μετά την εφαρμογή της σχετικής περικοπής του ΔΚΡ (εάν το στοιχείο θεωρείται ρευστό στοιχείο ενεργητικού) είναι μεγαλύτερη από το προς είσπραξη ποσό των ρευστών διαθέσιμων, η διαφορά πρέπει να αναφέρεται ως εισροή

στο {C 74.00· R 260} ("λοιπές εισροές"). Για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, όταν το καθαρό αποτέλεσμα της αρχικής ανταλλαγής ρευστών στοιχείων ενεργητικού (λαμβάνοντας υπόψη τα ποσοστά περικοπής του ΔΚΡ) παράγει εισροή, η εν λόγω εισροή αναφέρεται στο {C 74.00· R 260} ("λοιπές εισροές").

Προθεσμιακές συμφωνίες επαναγοράς, προθεσμιακές συναλλαγές αγοράς με συμφωνία επαναπώλησης και προθεσμιακές πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αρχίζουν και λήγουν εντός του χρονικού ορίζοντα 30 ημερών του ΔΚΡ δεν έχουν καμία επίπτωση στον ΔΚΡ της τράπεζας και μπορεί να μη ληφθούν υπόψη.

2.4. Διάγραμμα αποφάσεων για εισροές σχετικές με τον ΔΚΡ, σύμφωνα με τα άρθρα 32 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

1. Το διάγραμμα αποφάσεων εξαρτάται από την υποβολή αναφορών για τα υπομνηματικά στοιχεία. Το διάγραμμα αποφάσεων αποτελεί μέρος των οδηγιών που καθορίζουν τα κριτήρια ιεράρχησης των προτεραιοτήτων για την κατάταξη κάθε αναφερόμενου στοιχείου σε κατηγορίες με σκοπό να εξασφαλισθεί η υποβολή ομοιογενών και συγκρίσιμων στοιχείων. Δεν είναι αρκετή μόνο η τήρηση του διαγράμματος αποφάσεων· τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν πάντοτε τις υπόλοιπες οδηγίες.
2. Για λόγους απλούστευσης, το διάγραμμα αποφάσεων δεν λαμβάνει υπόψη τα σύνολα και τα υποσύνολα· αυτό, ωστόσο, δεν σημαίνει κατ' ανάγκη ότι δεν πρέπει να αναφέρονται και αυτά.

2.4.1. Διάγραμμα αποφάσεων σχετικά με τις γραμμές του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
1	Εισροή που πληροί τα λειτουργικά κριτήρια, όπως ορίζονται στο άρθρο 32 όπως: — Το άνοιγμα δεν είναι σε υπερημερία (άρθρο 32 παράγραφος 1) — Το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λόγους να αναμένει αθέτηση εντός των 30 ημερολογιακών ημερών (άρθρο 32 παράγραφος 1) — Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη εισροές από τυχόν νέες υποχρεώσεις τις οποίες αναλαμβάνουν. — Δεν αναφέρονται εισροές σε περίπτωση που οι εισροές έχουν ήδη συμψηφιστεί με τις εκροές (άρθρο 26) — Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν λαμβάνουν υπόψη εισροές από κανένα από τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στον τίτλο II, εξαιρουμένων των οφειλόμενων πληρωμών για τα στοιχεία ενεργητικού που δεν αποτυπώνονται στην αγοραία αξία του στοιχείου (άρθρο 32 παράγραφος 6).	Όχι	Δεν υποβάλλεται αναφορά
		Ναι	# 2
2	Αρχική προθεσμιακή πράξη	Ναι	# 3
		Όχι	# 5
3	Προθεσμιακή πράξη που πραγματοποιήθηκε μετά την ημερομηνία αναφοράς·	Ναι	Δεν υποβάλλεται αναφορά
		Όχι	# 4
4	Προθεσμιακή πράξη που αρχίζει πριν από και ωριμάζει μετά τον χρονικό ορίζοντα των 30 ημερών	Ναι	Δεν υποβάλλεται αναφορά
		Όχι	Γραμμή 260, ID 1.1.12

#	Στοιχείο	Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
5	Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας	Ναι	# 6
		Όχι	# 7
6	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής (άρθρο 34)	Ναι	Γραμμή 250, ID 1.1.11
		Όχι	# 7
7	Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξαιρουμένων των παραγώγων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β) — γ) και ε) — (στ))	Ναι	# 23
		Όχι	# 8
8	Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο (α) σημείο i))	Ναι	Γραμμή 190, ID 1.1.5
		Όχι	# 9
9	Εισροές από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii))	Ναι	Γραμμή 180, ID 1.1.4
		Όχι	# 10
10	Στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης (άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i))	Ναι	# 11
		Όχι	# 12
11	Πληρωμές τόκων και ελάχιστες πληρωμές από στοιχεία ενεργητικού με μη προσδιορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης που οφείλονται βάσει συμβάσεως και με την επιφύλαξη πραγματικής ταμειακής εισροής εντός των επόμενων 30 ημερών	Ναι	# 12
		Όχι	Γραμμή 200, ID 1.1.6
12	Οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού	Ναι	Γραμμή 210, ID 1.1.7
		Όχι	# 13
13	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις και οποιεσδήποτε άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με ρευστά στοιχεία ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ))	Ναι	Γραμμή 220, ID 1.1.8
		Όχι	# 14
14	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 (άρθρο 32 παράγραφος 4)	Ναι	Γραμμή 230, ID 1.1.9
		Όχι	# 15

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
15	Καθαρές ταμειακές εισροές παραγώγων ανά αντισυμβαλλόμενο και εξασφάλιση (άρθρο 32 παράγραφος 5)			Ναι	Γραμμή 240, ID 1.1.10
				Όχι	# 16
16	Εισροές που σχετίζονται με εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις εκταμίευσης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α))			Ναι	Γραμμή 170, ID 1.1.3
				Όχι	# 17
17	Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α))			Ναι	# 21
				Όχι	# 18
18	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου (άρθρο 32 παράγραφος 2))			Ναι	Γραμμή 040, ID 1.1.1.1
				Όχι	# 19
19	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες άλλων (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α))			Ναι	# 20
				Όχι	Γραμμή 260, ID 1.1.12
20	Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α))	# 20.1	Πελάτες λιανικής	Ναι	Γραμμή 060, ID 1.1.1.1
				Όχι	# 20.2
		# 20.2	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	Ναι	Γραμμή 070, ID 1.1.1.2.2
				Όχι	# 20.3
		# 20.3	Κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημοσίου τομέα	Ναι	Γραμμή 080, ID 1.1.1.2.3
				Όχι	Γραμμή 090, ID 1.1.1.2.4
21	Εισροές από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ))			Ναι	# 22
				Όχι	# 23
22	Το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ))			Ναι	Γραμμή 120, ID 1.1.2.1.1
				Όχι	Γραμμή 130, ID 1.1.2.1.2

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
23	Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες (άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α))			Ναι	Γραμμή 150, ID 1.1.2.2.1
				Όχι	Γραμμή 160, ID 1.1.2.2.2
24	Πράξη ανταλλαγής εξασφαλίσεων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ε))			Ναι	Γραμμή 410, ID 1.3 (')
				Όχι	# 25
25	Η εξασφάλιση είναι αποδεκτή ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))			Ναι	# 26
				Όχι	# 27
26	Πράξη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης που εξασφαλίζεται με (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))	# 26.1	Η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για την κάλυψη αρνητικών θέσεων	Ναι	Γραμμή 360, ID 1.2.2
				Όχι	# 26.2
		# 26.2	Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων	Ναι	Γραμμή 290, ID 1.2.1.1
				Όχι	# 26.3
		# 26.3	Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1	Ναι	Γραμμή 300, ID 1.2.1.2
				Όχι	# 26.4
		# 26.4	Εξασφαλίσεις με στοιχεία επιπέδου 2Α	Ναι	Γραμμή 310, ID 1.2.1.3
				Όχι	# 26.5
		# 26.5	Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β με τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου)	Ναι	Γραμμή 320, ID 1.2.1.4
				Όχι	# 26.6
		# 26.6	Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β	Ναι	Γραμμή 330, ID 1.2.1.5
				Όχι	# 26.7
		# 26.7	Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β με τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες)	Ναι	Γραμμή 340, ID 1.2.1.6
				Όχι	Γραμμή 350, ID 1.2.1.7

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
27	Εξασφαλίσεις που δεν χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β))	# 27.1	δάνεια περιθωρίου: οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία	Ναι	Γραμμή 380, ID 1.2.3.1
				Όχι	# 27.2
		# 27.2	οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία	Ναι	Γραμμή 390, ID 1.2.3.2
				Όχι	Γραμμή 400, ID 1.2.3.3

(¹) Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων πρέπει να αναφέρονται επιπλέον και στο υπόδειγμα C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.

2.4.2. Διάγραμμα αποφάσεων στις στήλες του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
1	Εισροές που αναφέρονται στις γραμμές 010-430 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV σύμφωνα με τα άρθρα 32, 33 και 34 και σύμφωνα με την ταξινόμηση που ορίζεται στο τμήμα 1 ("Διάγραμμα αποφάσεων σχετικά με γραμμές στο υπόδειγμα C 74.00")			Όχι	Δεν υποβάλλεται αναφορά
				Ναι	# 2
2	Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, εξαιρουμένων των παραγώγων (άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β) — γ) και ε) — (στ))			Ναι	# 11
				Όχι	# 3
3	Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 2 έως 5))			Ναι	# 4
				Όχι	# 6
4	Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))	# 4.1	Μέρος των εισροών που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές	—	# 5
		# 4.2	Μέρος των εισροών που δεν εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές	—	# 7
5	Μέρος των εισροών που απαλλάσσονται από το ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)			Ναι	# 9
				Όχι	# 10
6	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)			Ναι	# 7
				Όχι	# 8

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
7	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)	# 7.1	Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί	—	Στήλη 010
		# 7.2	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 080
		# 7.3	Εισροή	—	Στήλη 140
8	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)			Ναι	# 9
				Όχι	# 10
9	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)	# 9.1	Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί	—	Στήλη 020
		# 9.2	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 090
		# 9.3	Εισροή	—	Στήλη 150
10	Εισροές που απαλλάσσονται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2-3)	# 10.1	Οφειλόμενα ποσά/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί	—	Στήλη 030
		# 10.2	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 100
		# 10.3	Εισροή	—	Στήλη 160
11	Πράξη εξασφαλισμένης χρηματοδότησης όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού			Ναι	# 12
				Όχι	# 3
12	Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))			Ναι	# 13
				Όχι	# 15
13	Μερική απαλλαγή από το ανώτατο όριο για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2 έως 5))	# 13.1	Μέρος των εισροών που εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές	—	# 14
		# 13.2	Μέρος των εισροών που δεν εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές	—	# 16
14	Μέρος των εισροών που απαλλάσσονται από το ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)			Ναι	# 18
				Όχι	# 19

#	Στοιχείο			Απόφαση	Υποβολή αναφοράς
15	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)			Ναι	# 16
				Όχι	# 17
16	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές (άρθρο 33 παράγραφος 1)	# 16.1	Οφειλόμενα ποσά	—	Στήλη 010
		# 16.2	Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης	—	Στήλη 040
		# 16.3	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 080
		# 16.4	Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	—	Στήλη 110
		# 16.5	Εισροή	—	Στήλη 140
17	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)			Ναι	# 18
				Όχι	# 19
18	Εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5)	# 18.1	Οφειλόμενα ποσά	—	Στήλη 020
		# 18.2	Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης	—	Στήλη 050
		# 18.3	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 090
		# 18.4	Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	—	Στήλη 120
		# 18.5	Εισροή	—	Στήλη 150
19	Εισροές που απαλλάσσονται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές (άρθρο 33 παράγραφοι 2-3)	# 19.1	Οφειλόμενα ποσά	—	Στήλη 030
		# 19.2	Αγοραία αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης	—	Στήλη 060
		# 19.3	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης	—	Στήλη 100
		# 19.4	Αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης σύμφωνα με το άρθρο 9	—	Στήλη 130
		# 19.5	Εισροή	—	Στήλη 160

2.5. Μέρος του υποδείγματος για τις εισροές

2.5.1. Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Ποσό — Υποκείμενο στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 010 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 75 % για τις εισροές όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιλαμβάνονται εδώ. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.
020	Ποσό — Υποκείμενο στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιλαμβάνονται εδώ. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.
030	Ποσό — Εξαιρούμενο από το ανώτατο όριο για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} και {470}-{520}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 020 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/των οφειλόμενων ποσών/ανώτατων ποσών που μπορούν να αναληφθούν και εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 και σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες που περιέχονται εδώ. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το μέρος του ποσού που υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 020 ή 030 και το μέρος του ποσού που δεν υπόκειται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 010.
040	Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Υπόκειται στο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 040 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Υπόκεινται στο όριο του 90 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 050 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.
060	Αγοραία αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων — Εξαιρείται από το ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 060 την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο στις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 050 ή 060 και η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 040.
070	Πάγιος συντελεστής στάθμισης Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι πάγιοι συντελεστές στάθμισης στη στήλη 070 είναι εκείνοι που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 εξ ορισμού και παρέχονται μόνο για ενημερωτικούς λόγους.
080	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών. Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{450},{470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} — {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 080 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 140 προς τη στήλη 010. Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 080 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
090	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών. Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{450},{470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και υπόκεινται στο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} - {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 090 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 150 προς τη στήλη 020. Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 090 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς όταν η εξασφαλισμένη πιστοδότηση υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
100	Εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης — Εξαιρείται από το ανώτατο όριο για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης είναι εκείνοι που καθορίζονται στα άρθρα 32 έως 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να οδηγήσουν σε σταθμισμένες μέσες τιμές και αναφέρονται σε δεκαδικά (δηλαδή 1,00 για εφαρμοστέο συντελεστή 100 τοις εκατό ή 0,50 για εφαρμοστέο συντελεστή 50 τοις εκατό). Οι εφαρμοστέοι συντελεστές στάθμισης μπορεί να αντικατοπτρίζουν, αλλά δεν περιορίζονται σε ειδική διακριτική ευχέρεια εταιρειών ή κρατών μελών. Για τις γραμμές {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{290}-{360},{380}-{450},{470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 100 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στα στοιχεία ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/ανώτατα ποσά που μπορούν να αναληφθούν και εξαιρούνται από το ανώτατο όριο στις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Για τις γραμμές {060} - {090} και {170} ο εφαρμοστέος συντελεστής στάθμισης στη στήλη 100 αναφέρεται ως ο λόγος της στήλης 160 προς τη στήλη 030. Για τις γραμμές {290}-{350}, {380}-{400} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 100 τον μέσο συντελεστή στάθμισης που εφαρμόζεται στην αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν η πράξη εξασφαλισμένου δανεισμού εξαιρείται από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
110	Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Υπόκεινται στο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 110 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
120	Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Υπόκεινται στο όριο του 90 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 120 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.
130	Αξία των λαμβανόμενων εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 — Εξαιρούνται από το όριο για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {290}-{350} και τη γραμμή {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 130 την αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς και εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Όταν μια αρμόδια αρχή επιτρέπει μερική εξαίρεση από το ανώτατο όριο για τις εισροές, σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 120 ή 130 και η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς που δεν υπόκεινται στην εξαίρεση αναφέρεται στη στήλη 110.
140	Εισροές — Υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} και {500}-{510} τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 010 επί τον σχετικό συντελεστή στάθμισης από τη στήλη 080. Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία: — Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 140. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, τα οφειλόμενα ποσά μειώνεται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 140. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	— Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 010, στη στήλη 140 αναφέρεται “0” και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 010 αναφέρεται ως “ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας” στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα. Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 140 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, ο οποίος υπολογίζεται με την αφαίρεση της στήλης 110 από τη στήλη 010. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 140. Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται “0”.
150	Εισροές — Υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} και {500}-{510} τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 020 επί τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης από τη στήλη 090. Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία: — Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 150. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 150. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 020, στη στήλη 150 αναφέρεται “0” και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 020 αναφέρεται ως “ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας” στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα. Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 150 τις συνολικές εισροές που υπόκεινται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 4 και 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται αφαιρώντας τη στήλη 120 από τη στήλη 020. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 150. Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται “0”.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
160	Εισροές — Εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Για τις γραμμές {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} και {500}-{510}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής οι οποίες υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας το συνολικό ποσό/μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από τη στήλη 030 επί τον αντίστοιχο συντελεστή στάθμισης από τη στήλη 100. Για τις γραμμές {060}-{090}, ακολουθείται η εξής διαδικασία: — Εάν δεν υπάρχουν συμβατικές δεσμεύσεις ή οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι πελατών αυτού του τύπου αφορούν ποσό χαμηλότερο του 50 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, τα οφειλόμενα ποσά μειώνονται κατά 50 % και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 160. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις για τον πελάτη είναι μεγαλύτερες ή ίσες από το 50 % αλλά δεν υπερβαίνουν το 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, τα οφειλόμενα ποσά μειώνεται κατά τις συμβατικές δεσμεύσεις έναντι των σχετικών πελατών και το αποτέλεσμα αναφέρεται στη στήλη 160. Σε αυτή την περίπτωση, δεν αναφέρεται καμία υποχρέωση στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Εάν οι συμβατικές δεσμεύσεις έναντι του πελάτη είναι μεγαλύτερες από 100 % των οφειλόμενων ποσών που αναφέρονται στη στήλη 030, στη στήλη 160 αναφέρεται "0" και η διαφορά μεταξύ των συμβατικών δεσμεύσεων και των οφειλόμενων ποσών της στήλης 030 αναφέρεται ως "ενδεχόμενες υποχρεώσεις για παροχή ρευστότητας" στα σημεία 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ή 1.1.6.6.1.4. στο υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. — Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν υπάρχει διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα C 73.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV. Για τη γραμμή {170}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, μόνον εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι αποδέκτης αυτής της δέσμευσης με σκοπό να εκταμιεύσει προνομιακό δάνειο σε τελικό δικαιούχο, ή έχει λάβει παρόμοια δέσμευση εκ μέρους πολυμερούς τράπεζας ανάπτυξης ή οντότητας του δημόσιου τομέα. Για τις γραμμές {290}-{350} και {490}, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη στήλη 160 τις συνολικές εισροές που εξαιρούνται πλήρως από το ανώτατο όριο για τις εισροές, όπως ορίζεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 2, 3 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, οι οποίες υπολογίζονται με την αφαίρεση της στήλης 130 από τη στήλη 030. Εάν το αποτέλεσμα είναι θετικό, αυτό αναφέρεται στη στήλη 160. Εάν το αποτέλεσμα είναι αρνητικό, αναφέρεται "0".

2.5.2. Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. ΣΥΝΟΛΙΚΕΣ ΕΙΣΡΟΕΣ Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 010 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί ως το άθροισμα των στοιχείων ενεργητικού/οφειλόμενων ποσών/μέγιστου ποσού που μπορεί να αναληφθεί από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς·

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	— για τη στήλη 140, τις συνολικές εισροές ως το άθροισμα από εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων, αφαιρώντας τη διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκπεφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα και — για τις γραμμές 150 και 160, τις συνολικές εισροές ως το άθροισμα των εισροών από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς και πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων αφαιρώντας τη διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκπεφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα και αφαιρώντας το υπερβάλλον ποσό των εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και το άρθρο 33 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
020	1.1. Εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις Άρθρα 32, 33 και 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 020 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των στοιχείων του ενεργητικού/τα οφειλόμενα ποσά/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις και — για κάθε στήλη 140, 150 και 160 τις συνολικές εισροές από μη εξασφαλισμένες συναλλαγές/καταθέσεις.
030	1.1.1. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 030 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030 το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμές κεφαλαίου, καθώς και τυχόν άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες) και — Για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160 τις συνολικές εισροές από πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) (εισροές από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες δεν αντιστοιχεί σε αποπληρωμές του κεφαλαίου των δανείων, καθώς και τυχόν άλλες εισροές από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες). Τα οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς με πελάτη που δεν είναι χρηματοπιστωτικός πελάτης, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον οι συναλλαγές αυτές προσδιορίζονται στα σημεία 2 και 3 του άρθρου 192 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και δεν αναφέρεται στο τμήμα 1.1.1. Τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές αυτού του είδους, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και δεν αναφέρονται στο τμήμα 1.1.1. Τα οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές αυτού του είδους με μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες, οι οποίες είναι εξασφαλισμένες με μη μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στη σχετική γραμμή του τμήματος 1.1.1. Τα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2. και δεν αναφέρονται εδώ.
040	1.1.1.1. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής προς είσπραξη ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου. Οι εν λόγω εισροές περιλαμβάνουν τόκους και οφειλόμενες προμήθειες από πελάτες μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών). Ποσά οφειλόμενα από κεντρικές τράπεζες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2 και δεν αναφέρονται εδώ.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
050	1.1.1.2. άλλα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 050 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των άλλων οφειλόμενων ποσών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) ως το άθροισμα των ποσών που οφείλουν πελάτες που δεν είναι χρηματοπιστωτικοί πελάτες ανά αντισυμβαλλόμενο και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό άλλων εισροών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) ως το άθροισμα άλλων εισροών από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες ανά αντισυμβαλλόμενο. Ποσά οφειλόμενα από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο τμήμα 1.1.1.1 και δεν αναφέρονται εδώ. Άλλα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες αναφέρονται στο τμήμα 1.1.2 και δεν αναφέρονται εδώ. Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.1.3 και δεν αναφέρονται εδώ.
060	1.1.1.2.1. οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από πελάτες λιανικής.
070	1.1.1.2.2. οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις
080	1.1.1.2.3. οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από κράτη, πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και οντότητες του δημόσιου τομέα
090	1.1.1.2.4. οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από άλλες νομικές οντότητες που δεν περιλαμβάνονται σε άλλο σημείο ανωτέρω.
100	1.1.2. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες. Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 100 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (λειτουργικές και μη λειτουργικές καταθέσεις) και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό των εισροών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες (λειτουργικές και μη λειτουργικές καταθέσεις). Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες, τα οποία δεν είναι σε υπερημερία και για τα οποία η τράπεζα δεν έχει λόγους να αναμένει μη εκτέλεση εντός του χρονικού ορίζοντα των 30 ημερών.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Τα οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν αντιστοιχούν σε αποπληρωμή κεφαλαίου αναφέρονται στο αντίστοιχο τμήμα. Καταθέσεις στο κεντρικό ίδρυμα που αναφέρονται στο άρθρο 27 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής δεν αναφέρονται ως εισροές.
110	1.1.2.1. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 110 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (ανεξαρτήτως του αν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής ή όχι)· και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, τις συνολικές εισροές από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις (ανεξαρτήτως του αν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής ή όχι). Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
120	1.1.2.1.1. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής.
130	1.1.2.1.2. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να λάβει υπηρεσίες εκκαθάρισης, φύλαξης ή διαχείρισης μετρητών σύμφωνα με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αποδείξει το αντίστοιχο συμμετρικό ποσοστό εισροής. Για τα ίδια στοιχεία, εφαρμόζεται ποσοστό εισροής 5 %.
140	1.1.2.2. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 140 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις, και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, το συνολικό ποσό των εισροών από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές καταθέσεις. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικούς πελάτες οι οποίοι δεν πληρούν τους όρους για να αντιμετωπιστούν ως λειτουργικές καταθέσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
150	1.1.2.2.1. οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από κεντρικές τράπεζες.
160	1.1.2.2.2. οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που δεν πληρούν τους όρους για να αντιμετωπιστούν ως λειτουργικές καταθέσεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο δ) σε συνδυασμό με το άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής αναφέρονται στο τμήμα 1.1.3. και δεν αναφέρονται εδώ.
170	1.1.3. εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εισροές που αντιστοιχούν σε εκροές σύμφωνα με δεσμεύσεις χρηματοδότησης προνομιακών δανείων που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
180	1.1.4. οφειλόμενα ποσά από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά εντός των επόμενων 30 ημερών από συναλλαγές χρηματοδότησης του εμπορίου σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
190	1.1.5. οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός των επόμενων 30 ημερών σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο α) σημείο ii) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
200	1.1.6. στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης Άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 σημείο i) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι εισροές λαμβάνονται υπόψη μόνον εάν η σύμβαση επιτρέπει στο πιστωτικό ίδρυμα να καταγγείλει τη σύμβαση και να απαιτήσει πληρωμή εντός 30 ημερών. Στο αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνονται τόκοι και ελάχιστες πληρωμές προς χρέωση στον λογαριασμό πελάτη εντός των 30 ημερών. Τόκοι και ελάχιστες πληρωμές από στοιχεία ενεργητικού με μη καθορισμένη συμβατική ημερομηνία λήξης που οφείλονται βάσει συμβάσεως και οδηγούν σε πραγματικές ταμειακές εισροές εντός των επόμενων 30 ημερών θεωρούνται οφειλόμενα ποσά και αναφέρονται στη σχετική γραμμή, μετά τη μεταχείριση που προβλέπει το άρθρο 32 για τα οφειλόμενα ποσά. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν αναφέρουν άλλους δεδουλευμένους τόκους, αλλά αυτό ούτε χρεώνεται στον λογαριασμό πελάτη ούτε συνεπάγεται πραγματική ταμειακή εισροή κατά τη διάρκεια των 30 ημερών.
210	1.1.7. οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού Άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Οφειλόμενα ποσά από θέσεις σε μετοχικά προϊόντα κύριων δεικτών υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Η θέση περιλαμβάνει ποσά που οφείλονται βάσει σύμβασης εντός των επόμενων 30 ημερολογιακών ημερών, όπως μερίσματα σε μετρητά από κύριους δείκτες και μετρητά που οφείλονται από τέτοια 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.
220	1.1.8. Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με ρευστά στοιχεία ενεργητικού Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, υπό τον όρο ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός με τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού. Με την επιφύλαξη του άρθρου 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, δεν λαμβάνονται υπόψη μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες ληφθείσες δεσμεύσεις εκ μέρους άλλων φορέων εκτός από κεντρικές τράπεζες. Μη αναληφθείσες δεσμευμένες ταμειακές διευκολύνσεις και τυχόν άλλες δεσμεύσεις από την κεντρική τράπεζα, οι οποίες αναγνωρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με το άρθρο 14 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν λαμβάνονται υπόψη.
230	1.1.9. 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 Άρθρο 32 παράγραφος 4 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 σύμφωνα με το 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 II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
240	1.1.10. εισροές από παράγωγα Άρθρο 32 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Το καθαρό ποσό των εισπρακτέων απαιτήσεων που αναμένονται την περίοδο των 30 ημερολογιακών ημερών από τις συμβάσεις του παραρτήματος II του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπολογίζουν τις εισροές που αναμένονται κατά τη διάρκεια περιόδου 30 ημερολογιακών ημερών σε καθαρή βάση και ανά αντισυμβαλλόμενο, με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν διμερείς συμφωνίες συμψηφισμού σύμφωνα με το άρθρο 295 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Καθαρή βάση σημαίνει επίσης μετά την αφαίρεση της ληπτέας εξασφάλισης, με την προϋπόθεση ότι αυτή μπορεί να θεωρηθεί ρευστό στοιχείο ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Οι ταμειακές εκροές και εισροές που προκύπτουν από συναλλαγές παραγώγων σε ξένο νόμισμα οι οποίες συνεπάγονται πλήρη ανταλλαγή ποσών αρχικού κεφαλαίου σε ταυτόχρονη βάση (ή εντός της ίδιας ημέρας) υπολογίζονται σε καθαρή βάση, ακόμα και όταν οι εν λόγω συναλλαγές δεν καλύπτονται από διμερή συμφωνία συμψηφισμού. Για την υποβολή αναφορών για σημαντικά νομίσματα, οι ροές συναλλαγών σε συνάλλαγμα διαχωρίζονται στο κάθε αντίστοιχο νόμισμα. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα.
250	1.1.11. 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 Άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
260	1.1.12. άλλες εισροές Άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Όλες οι άλλες εισροές σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 δεν αναφέρονται σε κανένα άλλο σημείο του υποδείγματος.
270	1.2. Εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς Το άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχεία β), γ) και στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 αναφέρεται σε εισροές που προκύπτουν από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 270 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς (ανεξαρτήτως του αν η ασφάλεια μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού ή όχι)· και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς (ανεξαρτήτως του αν η ασφάλεια μπορεί να χαρακτηριστεί ως ρευστό στοιχείο ενεργητικού ή όχι).
280	1.2.1. εξασφαλίσεις που χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 280 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των οφειλόμενων ποσών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης· — για κάθε μία από τις στήλες 040, 050 και 060, η συνολική αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των αγοραίων τιμών των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης· — για κάθε μία από τις στήλες 110, 120 και 130, η συνολική αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των αξιών των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 9 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 στο πλαίσιο εξασφαλισμένων πιστοδοτήσεων και συναλλαγών με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης, και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις χαρακτηρίζονται ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των εισροών από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς ανά τύπο εξασφάλισης.
290	1.2.1.1. Εξασφαλίσεις επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εξασφαλίσεις με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
300	1.2.1.2. Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εξασφαλίσεις με εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1
310	1.2.1.3. Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Α Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Όλα τα είδη εξασφαλίσεων επιπέδου 2Α.
320	1.2.1.4. Εξασφαλίσεις με επιπέδου 2Β τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για την αγορά αυτοκινήτου) Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εξασφαλίσεις με επιπέδου 2Β τίτλους από τιτλοποίηση, όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού είναι τα δάνεια, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία i) έως iii), που πληρούν όλες τις σχετικές απαιτήσεις του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
330	1.2.1.5. Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εξασφαλίσεις με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2Β
340	1.2.1.6. Εξασφαλίσεις με επιπέδου 2Β τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες) Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τίτλοι από τιτλοποίηση επιπέδου 2Β, όταν τα υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού είναι δάνεια, όπως ορίζεται στο άρθρο 13 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) σημεία iv-v), που πληρούν όλες τις σχετικές απαιτήσεις του άρθρου 13 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
350	1.2.1.7. Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β που δεν αναφέρονται ήδη στο τμήμα 1.2.1.4., 1.2.1.5. ή 1.2.1.6. Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Εξασφαλίσεις επιπέδου 2Β που δεν αναφέρονται ανωτέρω.
360	1.2.2. η εξασφάλιση χρησιμοποιείται για την κάλυψη αρνητικής θέσης Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Όλες οι εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης. Όταν εξασφαλίσεις κάθε είδους χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικής θέσης, αυτό αναφέρεται εδώ και όχι σε άλλη από τις ανωτέρω γραμμές. Δεν πρέπει να γίνεται διπλός υπολογισμός.
370	1.2.3. εξασφαλίσεις που δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 370 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, τα συνολικά οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των ποσών που οφείλονται από δάνεια περιθωρίου, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά ίδια και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καλυπτόμενες από άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις, και

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
	— για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, οι συνολικές εισροές από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς όταν οι εξασφαλίσεις δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού ως το άθροισμα των εισροών από δάνεια περιθωρίου, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία, εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς, όταν οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά ίδια και εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καλυπτόμενες από άλλες μη ρευστές εξασφαλίσεις.
380	1.2.3.1. δάνεια περιθωρίου: οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Δάνεια περιθωρίου που χορηγήθηκαν έναντι εξασφαλίσεων από μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όταν τα ληφθέντα στοιχεία ενεργητικού δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη αρνητικών θέσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
390	1.2.3.2. οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι εξασφαλίσεις είναι μη ρευστά στοιχεία
400	1.2.3.3. όλες οι άλλες εξασφαλίσεις με μη ρευστά στοιχεία Άρθρο 32 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Οι εξασφαλίσεις συνίστανται σε μη ρευστά στοιχεία που δεν αναφέρονται ανωτέρω.
410	1.3. Συνολικές εκροές από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ το άθροισμα του συνόλου των εισροών από πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων όπως υπολογίζεται στο υπόδειγμα C 75.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV.
420	1.4. (Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα) Άρθρο 32 παράγραφος 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα ιδρύματα αναφέρουν στη σχετική στήλη 140, 150 και 160 το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων εισροών από τρίτες χώρες όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα, αφαιρώντας το άθροισμα των συνολικών σταθμισμένων εκροών, όπως αναφέρεται στο υπόδειγμα {C 73.00· r1380, c060} από τρίτες χώρες, όταν υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή εάν είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα. Σε περίπτωση που το ποσό αυτό είναι αρνητικό, τα ιδρύματα αναφέρουν "0".
430	1.5. (Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα) Άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο ε) και άρθρο 33 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 Τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά σε ενοποιημένη βάση αναφέρουν στη σχετική στήλη 140, 150 ή 160 το ποσό των εισροών που προέρχονται από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 33 παράγραφοι 3 και 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, το οποίο υπερβαίνει το ποσό των εκροών που προέρχονται από την ίδια επιχείρηση.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	
440	2. Αλληλοεξαρτώμενες εισροές Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ ως υπομνηματικό στοιχείο τις αλληλοεξαρτώμενες εισροές που δεν έχουν περιληφθεί στον υπολογισμό των εισροών ως συμψηφισθείσες με τις εκροές. Όλες οι αλληλοεξαρτώμενες εισροές που δεν έχουν συμψηφιστεί με τις εκροές (υπερβάλλον ποσό) περιλαμβάνονται στην αντίστοιχη γραμμή του τμήματος 1. Τα πιστωτικά ιδρύματα εξασφαλίζουν ότι δεν γίνεται διπλός υπολογισμός των στοιχείων αυτών με το υπόδειγμα εκροών.
450	3. Εισροές συναλλάγματος Αυτό το υπομνηματικό στοιχείο αναφέρεται μόνο σε περίπτωση υποβολής αναφοράς σε νομίσματα για τα οποία πρέπει να υποβληθεί χωριστή αναφορά. Μόνο για την υποβολή αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν το μέρος των εισροών από παράγωγα (που αναφέρονται στο τμήμα 1.1.10.) οι οποίες αφορούν κύριες ροές συναλλάγματος στο αντίστοιχο σημαντικό νόμισμα από πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων, άμεσες και προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που λήγουν εντός της προθεσμίας των 30 ημερών. Ο συμψηφισμός από αντισυμβαλλόμενο μπορεί να εφαρμοστεί μόνο σε ροές στο εν λόγω νόμισμα.
460	4. Εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ ως υπομνηματικά στοιχεία όλες τις συναλλαγές που αναφέρονται στο σημείο 1 (εξαιρουμένου του τμήματος 1.1.11.), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν στη γραμμή 460 του υποδείγματος C 74.00 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ XXIV — για κάθε μία από τις στήλες 010, 020 και 030, το συνολικό ποσό των οφειλόμενων ποσών/το μέγιστο ποσό που μπορεί να αναληφθεί εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ως το άθροισμα των οφειλόμενων ποσών/του μέγιστου ποσού που μπορεί να αναληφθεί εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ανά τύπο συναλλαγής και αντισυμβαλλομένου, και — για κάθε μία από τις στήλες 140, 150 και 160, τις συνολικές εισροές εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, ως το άθροισμα των εισροών εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας ανά τύπο συναλλαγής και αντισυμβαλλομένου.
470	4.1. Οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες (εξαιρουμένων των κεντρικών τραπεζών) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες στο τμήμα 1.1.1., όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή ομίλου συνεργασίας που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
480	4.2. Οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από χρηματοπιστωτικούς πελάτες στο τμήμα 1.1.1., όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
490	4.3. Εξασφαλισμένες συναλλαγές Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από εξασφαλισμένες πιστοδοτήσεις και από συναλλαγές με όρους κεφαλαιαγοράς καθώς και τη συνολική αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί και αναφέρονται στο τμήμα 1.2. και την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής (στήλες 110-130), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
500	4.4. Οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ όλα τα οφειλόμενα ποσά από τίτλους που λήγουν εντός 30 ημερών και αναφέρονται στο τμήμα 1.1.5., όταν ο εκδότης είναι μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
510	4.5. Κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ κάθε άλλη εισροή εντός ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας στα τμήματα 1.1.3. έως 1.1.12. (εκτός από τα τμήματα 1.1.5. και 1.1.11.), όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι η μητρική ή θυγατρική του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλη θυγατρική της ίδιας μητρικής ή συνδέεται με το πιστωτικό ίδρυμα με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 12 παράγραφος 1 της οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή μέλος του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας που προβλέπεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή το κεντρικό ίδρυμα ή μέλος ενός δικτύου ή συνεταιριστικού ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
520	4.6 Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από τα μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής Εισροές από μη αναληφθείσες πιστωτικές ή ταμειακές διευκολύνσεις που παρέχονται από μέλη ομίλου ή θεσμικού συστήματος προστασίας, όταν η αρμόδια αρχή δεν έχει επιτρέψει την εφαρμογή υψηλότερου ποσοστού εισροής σύμφωνα με το άρθρο 34 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 4: ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ)

3. Πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων
 - 3.1. Γενικές παρατηρήσεις
 1. Κάθε συναλλαγή που λήγει εντός 30 ημερών, κατά την οποία εκτός μετρητών στοιχεία ενεργητικού ανταλλάσσονται με άλλα εκτός μετρητών στοιχεία ενεργητικού, αναφέρεται στο παρόν υπόδειγμα. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.
 2. Οι συμφωνίες ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν εντός 30 ημερών οδηγούν σε εκροή για την υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο δανειοληψίας σε σύγκριση με την αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που αποτελούν αντικείμενο δανειοδοσίας, εκτός εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής ύψους 0 %.

3. Οι συμφωνίες ανταλλαγής εξασφαλίσεων που λήγουν εντός 30 ημερών οδηγούν σε εισροή για την υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που παρέχονται ως δάνειο σε σύγκριση με την αξία ρευστότητας των στοιχείων ενεργητικού που λαμβάνονται ως δάνειο, εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής 0 %.
 4. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστότητας είναι σύμφωνα με το άρθρο 9 μηδενική για τα μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού.
 5. Κάθε πράξη ανταλλαγής εξασφαλίσεων αξιολογείται σε ατομική βάση και η ροή αναφέρεται είτε ως εκροή είτε ως εισροή (ανά συναλλαγή) στην αντίστοιχη γραμμή. Εάν μια συναλλαγή περιέχει πολλαπλές κατηγορίες εξασφαλίσεων (π.χ. μια δέσμη εξασφαλίσεων), για την υποβολή εκθέσεων χωρίζεται σε μέρη που έχουν αντιστοιχία με τις γραμμές του υποδείγματος και αξιολογείται τμηματικά.
 6. Σε περίπτωση αναφοράς σε σημαντικό νόμισμα, τα αναφερόμενα υπόλοιπα περιλαμβάνουν μόνον εκείνα που είναι εκφρασμένα στο σημαντικό νόμισμα, έτσι ώστε να αποτυπώνονται σωστά οι νομισματικές αποκλίσεις. Αυτό ενδεχομένως σημαίνει ότι μόνο ένα σκέλος της συναλλαγής αναφέρεται στο υπόδειγμα σε σημαντικό νόμισμα, με την αντίστοιχη επίπτωση στην υπερβάλλουσα αξία ρευστότητας.
 7. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν το υπόδειγμα στα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
 8. Οι ροές εξασφαλισμένων παραγώγων εντός 30 ημερών αναφέρονται στο παρόν υπόδειγμα στις στήλες 090-120 και όχι στις στήλες 010-080.
- 1.2. Ειδικές παρατηρήσεις
9. Τα ιδρύματα αναφέρουν μόνο τα στοιχεία ενεργητικού των επιπέδων 1, 2Α και 2Β που είναι αποδεκτά ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II. Για τις εξασφαλίσεις που παρέχονται ως δάνειο, αυτό αφορά στοιχεία ενεργητικού που θα ήταν αποδεκτά κατά τη λήξη ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II, περιλαμβανομένων των γενικών και λειτουργικών απαιτήσεων όπως ορίζεται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής.
 10. Όταν οι εξασφαλίσεις πληρούν τα κριτήρια για τα επίπεδα 1, 2Α ή 2Β των άρθρων 10-19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αλλά δεν είναι αποδεκτές ως ρευστά στοιχεία ενεργητικού σύμφωνα με τον τίτλο II, περιλαμβανομένων των γενικών και λειτουργικών απαιτήσεων, όπως ορίζονται στα άρθρα 7 και 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, αναφέρονται ως μη ρευστά στοιχεία. Παρομοίως, όταν ένα ίδρυμα μπορεί να αναγνωρίσει μόνο μέρος των μετοχών του σε ξένο νόμισμα ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης σε ξένο νόμισμα ή τραπεζικά στοιχεία ενεργητικού, ή στοιχεία ενεργητικού κεντρικής κυβέρνησης ή κεντρικής τράπεζας σε εθνικό νόμισμα από τα υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμά του (HQLA), μόνο το αναγνωρίσιμο μέρος αναφέρεται στις γραμμές των επιπέδων 1, 2Α και 2Β (παραπομπή στο άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο γ) σημεία i έως iii) και στο άρθρο 10 παράγραφος 1 στοιχείο δ)). Όταν το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού χρησιμοποιείται ως ασφάλεια αλλά για ποσό το οποίο υπερβαίνει την το τμήμα που να μπορούν να αναγνωριστούν εντός των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, το επιπλέον ποσό πρέπει να αναφέρεται στον μη ρευστό τμήμα.
 11. Οι πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α αναφέρονται στην αντίστοιχη γραμμή των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α, ακόμη και αν ακολουθείται η εναλλακτική προσέγγιση ρευστότητας (δηλαδή μη μετακινείτε το επίπεδο 2Α στο επίπεδο 1 κατά την αναφορά πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων).

Μέρος του υποδείγματος για πράξεις ανταλλαγής εξασφαλίσεων

Οδηγίες για συγκεκριμένες στήλες

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 010. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
020	Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 020. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.
030	Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 030. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).
040	Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 040. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.
050	Εκροές Όταν η αξία της στήλης 040 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 020 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 050 (εκροές), εκτός εάν ο αντισυμβαλλόμενος είναι κεντρική τράπεζα, οπότε αναφέρεται μηδενική εκροή.
060	Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή. Η στήλη 060 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή υπόκειται στο ανώτατο όριο του 75 % για τις εισροές.
070	Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή. Η στήλη 070 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή υπόκειται στο ανώτατο όριο του 90 % για τις εισροές.
080	Εισροές εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο στις εισροές Όταν η αξία της στήλης 020 είναι μεγαλύτερη από την αξία της στήλης 040 (ανά συναλλαγή), η διαφορά αναφέρεται στη στήλη 060/070/080 (εισροές), εκτός εάν οι λαμβανόμενες εξασφαλίσεις υποθηκεύονται εκ νέου για την κάλυψη αρνητικών θέσεων που μπορεί να παραταθούν πέραν των 30 ημερών, οπότε αναφέρεται μηδενική εισροή. Η στήλη 080 χρησιμοποιείται όταν η συναλλαγή απαλλάσσεται από το ανώτατο όριο για τις εισροές.

Στήλη	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
090	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 090. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).
100	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που παρέχονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 100. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.
110	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο Η αγοραία αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 110. Η αγοραία αξία αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αγοραία αξία ακαθάριστη από περικοπές και καθαρή από ροές που προκύπτουν από την εκκαθάριση των σχετικών αντισταθμίσεων (άρθρο 8 παράγραφος 5).
120	Εξασφαλισμένα παράγωγα μόνο: Αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο Η αξία ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται ως δάνειο αναφέρεται στη στήλη 120. Για ρευστά στοιχεία ενεργητικού, η αξία ρευστοποίησης αντικατοπτρίζει την αξία του περιουσιακού στοιχείου χωρίς περικοπή. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης σχετίζεται με τον συντελεστή στάθμισης/περικοπή που εφαρμόζεται στο αντίστοιχο είδος του στοιχείου ενεργητικού στο υπόδειγμα C 72.00 του παραρτήματος XXIV. Ο χρησιμοποιούμενος συντελεστής στάθμισης καθορίζεται από το ίδρυμα, αλλά τα ιδρύματα έχουν ως γνώμονα τους ελάχιστους τυποποιημένους συντελεστές στάθμισης στον τίτλο II για το εκάστοτε στοιχείο ενεργητικού.

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
010	1. ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΑΞΕΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ & ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων.
020	1.1. Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) παρέχονται ως δάνειο.
030	1.1.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
040	1.1.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
050	1.1.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που λαμβάνονται ως δάνειο).
060	1.1.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
070	1.1.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
080	1.1.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
090	1.1.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
100	1.1.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που παρέχονται ως δάνειο), με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
110	1.2. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο.
120	1.2.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
130	1.2.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
140	1.2.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).
150	1.2.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
160	1.2.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
170	1.2.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
180	1.2.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
190	1.2.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
200	1.3. Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο.
210	1.3.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
220	1.3.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
230	1.3.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που λαμβάνονται ως δάνειο).
240	1.3.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
250	1.3.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
260	1.3.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
270	1.3.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
280	1.3.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
290	1.4. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) παρέχονται ως δάνεια και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) παρέχονται ως δάνειο.
300	1.4.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2Α (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
310	1.4.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
320	1.4.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
330	1.4.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινητήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
340	1.4.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ 1) (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
350	1.4.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
360	1.4.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο):
370	1.4.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητήτου, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
380	1.5. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα παρέχονται ως δάνειο.
390	1.5.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
400	1.5.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
410	1.5.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
420	1.5.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινητού, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητού, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
430	1.5.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
440	1.5.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
450	1.5.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
460	1.5.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
470	1.6. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινητού, ΒΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες τα στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) παρέχονται ως δάνειο.
480	1.6.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
490	1.6.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
500	1.6.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
510	1.6.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινητού, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
520	1.6.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
530	1.6.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
540	1.6.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
550	1.6.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
560	1.7. Σύνολα για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες άλλα στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A παρέχονται ως δάνειο.
570	1.7.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
580	1.7.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
590	1.7.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2A (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
600	1.7.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
610	1.7.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
620	1.7.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
630	1.7.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
640	1.7.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).
650	1.8. Σύνολα συναλλαγών κατά τις οποίες μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού παρέχονται ως δάνειο και οι ακόλουθες εξασφαλίσεις λαμβάνονται ως δάνειο: Άρθρο 28 παράγραφος 4 και άρθρο 32 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν εδώ, για κάθε στήλη, τις συνολικές αξίες των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων & των εξασφαλισμένων παραγώγων για συναλλαγές κατά τις οποίες μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού παρέχονται ως δάνειο.
660	1.8.1. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1 εξαιρουμένων των ΕΥΠ καλυμμένων ομολόγων (που λαμβάνονται ως δάνειο).
670	1.8.2. Επίπεδο 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 1: εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα (που λαμβάνονται ως δάνειο).
680	1.8.3. Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2Α (που λαμβάνονται ως δάνειο).
690	1.8.4. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια για αγορά αυτοκινήτου, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με τίτλους από τιτλοποίηση επιπέδου 2B (στεγαστικά δάνεια ή δάνεια αγοράς αυτοκινήτου, ΒΠΠ 1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
700	1.8.5. Επίπεδο 2B: υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με υψηλής ποιότητας καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
710	1.8.6. Επίπεδο 2B: τίτλοι προερχόμενοι από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με στοιχεία επιπέδου 2B: τίτλους από τιτλοποίηση (εμπορικά δάνεια ή δάνεια σε ιδιώτες, κράτος μέλος, ΒΠΠ1) (που λαμβάνονται ως δάνειο).
720	1.8.7. Άλλα στοιχεία επιπέδου 2B Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με άλλα στοιχεία επιπέδου 2B (που λαμβάνονται ως δάνειο).
730	1.8.8. Μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού Συναλλαγές κατά τις οποίες το ίδρυμα έχει ανταλλάξει μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που παρέχονται ως δάνειο) με μη ρευστά στοιχεία ενεργητικού (που λαμβάνονται ως δάνειο).

ΥΠΟΜΝΗΜΑΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

740	2. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) όταν οι εξασφαλίσεις που παρέχονται ως δάνειο έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη αρνητικών θέσεων Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων (για όλους τους αντισυμβαλλόμενους) που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές, όταν οι εξασφαλίσεις έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη αρνητικών θέσεων, οπότε εφαρμόζεται ποσοστό εκροής 0 %.
750	3. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους εντός του ομίλου Τα ιδρύματα αναφέρουν στο σημείο αυτό το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές που πραγματοποιούνται με αντισυμβαλλόμενους εντός του ομίλου.
760	4. Σύνολο πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρικές τράπεζες Τα ιδρύματα αναφέρουν εδώ το σύνολο των πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων με αντισυμβαλλόμενους κεντρικές τράπεζες που αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές, όπου έχει εφαρμοστεί ποσοστό εκροής 0 %.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ (ΜΕΡΟΣ 5: ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ)

4. Υπολογισμοί

4.1. Γενικές παρατηρήσεις

Το παρόν είναι ένα συνοπτικό υπόδειγμα που περιέχει πληροφορίες όσον αφορά τους υπολογισμούς για την υποβολή αναφορών σχετικά με την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Τα στοιχεία που δεν χρειάζεται να συμπληρωθούν από τα ιδρύματα χρωματίζονται με γκρι.

4.2. Ειδικές παρατηρήσεις

Στοιχεία για τα κελιά παρέχονται με τη μορφή: υπόδειγμα· γραμμή· στήλη. Για παράδειγμα, {C 72.00· r130· C040} αναφέρεται σε υπόδειγμα ρευστών στοιχείων ενεργητικού· γραμμή 130· στήλη 040.

Μέρος υποδείγματος για τους υπολογισμούς

Οδηγίες για συγκεκριμένες γραμμές

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
--------	-------------------------------------

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

Αριθμητής, παρονομαστής, ποσοστό

Άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Αριθμητής, παρονομαστής και ποσοστό του δείκτη κάλυψης ρευστότητας.

Εισάγετε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής.

010	1. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας Αναφέρατε τιμή από {C 76.00· r290· c010}.
020	2. Καθαρές εκροές ρευστότητας Αναφέρατε τιμή από {C 76.00· r370· c010}.
030	3. Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%) Αναφέρατε τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής. Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας ισούται με τον δείκτη 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. Εάν {C 76.00· r020· c010} είναι μηδέν (και κατά συνέπεια ο δείκτης έχει ως τιμή το άπειρο), τότε αναφέρατε την τιμή 999999.

Υπολογισμός αριθμητή

Άρθρο 17 και ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής

Τύπος για τον υπολογισμό του αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας

Εισάγετε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής.

040	4. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ (αξία σύμφωνα με το άρθρο 9): μη προσαρμοσμένη Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r030· c040}.
050	5. 30 ημερών εκροές στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
060	6. 30 ημερών εισροές στοιχείων επιπέδου 1, εξαιρουμένων των εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 1 (εξαιρουμένων των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
070	7. Εκροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων Αναφέρατε εκροές ρευστών διαθεσίμων (στοιχείου ενεργητικού επιπέδου 1) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
080	8. Εισροές εξασφαλισμένων ρευστών διαθεσίμων Αναφέρατε εισροές ρευστών διαθεσίμων (στοιχείου ενεργητικού επιπέδου 1) μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
090	9. “Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου”, εξαιρουμένων των ΕΥΠΚΟ Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο α) Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πλην καλυμμένων ομολόγων μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου. Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνει υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
100	10. Αξία ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r180· c040}.
110	11. 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 Αναφέρατε εκροές εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
120	12. 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 Αναφέρατε εισροές εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
130	13. Προσαρμοσμένο ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο α) Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου. Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνει υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία αναφοράς.
140	14. Προσαρμοσμένο ποσό ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο β) Αναφέρατε b' (το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 μετά την εφαρμογή του ανώτατου ορίου) $= \text{MIN}(b, a70/30),$ όπου b = το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων των στοιχείων του ενεργητικού επιπέδου 1 πριν την εφαρμογή του ανώτατου ορίου.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
150	15. “Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού” ΕΥΠΚΟ επιπέδου 1 αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ b και b'. b και b', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5
160	16. Αξία στοιχείων επιπέδου 2A σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r230· c040}.
170	17. 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2A Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.
180	18. 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2A Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.
190	19. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2A πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο γ) Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου. Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνεται υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.
200	20. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2A μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως c' Αναφέρατε c' (το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου) $= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$ όπου c = το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2A πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.
210	21. “Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών στοιχείων ενεργητικού” επιπέδου 2A Αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ c και c'. c και c', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5.
220	22. Αξία στοιχείων επιπέδου 2A σύμφωνα με το άρθρο 9: μη προσαρμοσμένη Αναφέρατε τιμή από {C 72.00· r310· c040}.
230	23. 30 ημερών εκροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2B Αναφέρατε εκροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
240	24. 30 ημερών εισροές εξασφαλίσεων με στοιχεία επιπέδου 2B Αναφέρατε εισροές ρευστών τίτλων επιπέδου 2B μετά τη διενέργεια κάθε πράξης εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξης εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξης ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγει εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.
250	25. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως στοιχείο δ) Αναφέρατε το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου. Το προσαρμοσμένο ποσό λαμβάνεται υπόψη τη διενέργεια πράξεων εξασφαλισμένης χρηματοδότησης, πράξεων εξασφαλισμένου δανεισμού, πράξεων ανταλλαγής στοιχείων ενεργητικού ή εξασφαλισμένων παραγώγων που λήγουν εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υπολογισμού.
260	26. Προσαρμοσμένο ποσό στοιχείων επιπέδου 2B μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου Αυτό αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5 ως d'. Αναφέρατε d' (το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B μετά την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου) $= \text{MIN} (d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c',0), \text{MAX}(70/30a-b'-c',0))$ όπου d = το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B πριν την εφαρμογή του ανωτάτου ορίου.
270	27. “Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων” επιπέδου 2B Αναφέρατε τη διαφορά μεταξύ d και d'. d και d', όπως αναφέρεται στο παράρτημα I σημείο 5.
280	28. Ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων Παράρτημα I σημείο 4 Αναφέρατε το “ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων”: το ποσό αυτό ισούται με: α) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1 πλην καλυμμένων ομολόγων· συν β) το προσαρμοσμένο ποσό των καλυμμένων ομολόγων επιπέδου 1· συν γ) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α· συν δ) το προσαρμοσμένο ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B· μείον το μικρότερο εκ των κατωτέρω ποσών: ε) το άθροισμα των α), β), γ) και δ)· στ) 100/30 επί το α)· ζ) 100/60 επί το άθροισμα του α) και του β)· η) 100/85 επί το άθροισμα των α), β) και γ).
290	29. Απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας Παράρτημα I σημείο 2 Αναφέρατε το απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας που ισούται με: α) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1· συν β) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2Α· συν γ) το ποσό των στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 2B· μείον το μικρότερο εκ των κατωτέρω ποσών: δ) το άθροισμα των α), β) και γ)· ή ε) το “ποσό του πλεονάσματος των ρευστών διαθεσίμων”:

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
Υπολογισμός παρονομαστή ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής Τύπος για τον υπολογισμό της καθαρής εκροής ρευστότητας Όπου: NLO = (Net liquidity outflow) Καθαρές εκροές ρευστότητας TO = (Total outflows) Συνολικές εκροές TI = (Total inflows) Συνολικές εισροές FEI = (Fully exempted inflows) Πλήρως εξαιρούμενες εισροές IHC = (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) Εισροές υποκείμενες σε υψηλότερο ανώτατο όριο 90 % επί των εκροών IC = (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 % επί των εκροών Αναφέρατε όλα τα κατωτέρω στοιχεία στη στήλη 010 της συγκεκριμένης γραμμής	
300	30. Συνολικές εκροές TO = από το φύλλο εκροών Αναφέρατε τιμή από {C 73.00· r010· c060}.
310	31. Πλήρως εξαιρούμενες εισροές FEI = από το φύλλο εισροών Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c160}.
320	32. Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο 90 % IHC = από το φύλλο εισροών Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c150}.
330	33. Εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο 75 % IC = από τα φύλλα εισροών & πράξεων ανταλλαγής εξασφαλίσεων Αναφέρατε τιμή από {C 74.00· r010· c140}.
340	34. Μείωση για τις πλήρως εξαιρούμενες εισροές Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. Μείωση για εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο 90 % Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	36. Μείωση για εισροές υποκείμενες στο ανώτατο όριο 75 % Αναφέρατε τα ακόλουθα μέρη του υπολογισμού NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).

Γραμμή	Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες
370	37. Καθαρές εκροές ρευστότητας Αναφέρατε την καθαρή εκροή ρευστότητας η οποία ισούνται 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 % $NLO = TO - MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9 * MAX(TO - FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75 * MAX(TO - FEI - IHC / 0.9, 0))$
Πυλώνας 2	
380	38. Απαίτηση του Πυλώνα 2 Όπως ορίζεται στο άρθρο 105 της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD) Αναφέρατε την απαίτηση του πυλώνα 2.»